

## **АКБ «РОСБАНК»**

**Отдельная финансовая  
отчетность**

За год, закончившийся 31 декабря 2010 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА .....	1
--	---

#### ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА:

Отдельный отчет о совокупном доходе .....	2
Отдельный отчет о финансовом положении .....	3
Отдельный отчет об изменениях в капитале .....	4
Отдельный отчет о движении денежных средств .....	5

#### Примечания к отдельной финансовой отчетности:

1. Организация .....	7
2. Непрерывность деятельности .....	10
3. Основы представления отчетности .....	11
4. Основные принципы учетной политики .....	11
5. Изменение классификации и корректировки предыдущего периода .....	26
6. Чистый процентный доход .....	27
7. Резерв под обесценение, прочие резервы .....	28
8. Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	28
9. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой .....	29
10. Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами .....	29
11. Комиссионные доходы и расходы .....	29
12. Прочие доходы .....	29
13. Операционные расходы .....	30
14. Налог на прибыль .....	30
15. Убыток в расчете на одну акцию, относящаяся к акционерам материнского банка .....	32
16. Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации .....	32
17. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	33
18. Драгоценные металлы .....	33
19. Средства в банках .....	34
20. Производные финансовые инструменты .....	35
21. Ссуды, предоставленные клиентам .....	35
22. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи .....	38
23. Основные средства .....	39
24. Прочие активы .....	39
25. Депозиты Центрального Банка Российской Федерации .....	40
26. Средства банков .....	41
27. Средства клиентов .....	41
28. Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	42
29. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	42
30. Прочие обязательства .....	43
31. Субординированный заем .....	43
32. Уставный капитал .....	43
33. Условные финансовые обязательства .....	44
34. Операции со связанными сторонами .....	46
35. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	51
36. Пруденциальные требования .....	53
37. Управление капиталом .....	53
38. Информация по сегментам .....	54
39. Политика управления рисками .....	58

**ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И  
УТВЕРЖДЕНИЕ ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**

Руководство отвечает за подготовку отдельной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале Банка за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке отдельной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор принципов учетной политики;
- предоставление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события и условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Банке;
- ведение учета в форме, позволяющей предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие отдельной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая отдельная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, была утверждена Советом директоров «РОСБАНКа» 3 мая 2011 года.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года  
г. Москва



Финансовый директор

3 мая 2011 года  
г. Москва

# АКБ «РОСБАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА

(в миллионах российских рублей, за исключением прибыли/(убытка) на акцию,  
которая выражена в рублях)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
Процентные доходы	6,34	44,719	53,509
Процентные расходы	6,34	(20,929)	(31,577)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		23,790	21,932
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	7,34	(12,145)	(24,787)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)		11,645	(2,855)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,34	1,549	425
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9,34	178	287
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	10,34	(417)	(420)
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	34	579	1,227
Доходы по услугам и комиссии	11,34	4,361	3,742
Расходы по услугам и комиссии	11,34	(2,071)	(1,681)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(143)	(280)
Прочие резервы	7	(68)	15
Дивиденды полученные		36	328
Прочие доходы	12,34	316	389
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		4,320	4,032
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		15,965	1,177
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	13,34	(16,961)	(16,316)
УБЫТОК ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(996)	(15,139)
Возмещение по налогу на прибыль	14	629	2,245
УБЫТОК ЗА ГОД		(367)	(12,894)
УБЫТОК В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩИЙСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА Базовая и разведенная (руб.)	15	(0.48)	(17.47)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		171	351
- реклассификационные корректировки по убыткам, перенесенным на прибыль или убыток из совокупной прибыли при выбытии инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(524)	1,418
Переоценка основных средств		-	494
Отложенный налог на прибыль, относящийся к прочей совокупной прибыли			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включая эффект изменения ставки налога		71	(353)
Основные средства, включая эффект изменения ставки налога		-	(99)
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (РАСХОД)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ		(282)	1,811
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ РАСХОД		(649)	(11,083)

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года  
г. Москва

Финансовый директор

3 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-75 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# АКБ «РОСБАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	16	31,312	97,245
Драгоценные металлы	18	633	674
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,34	11,792	1,190
Средства в банках	19,34	67,608	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	21,34	262,726	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,34	37,269	16,560
Основные средства	23	10,886	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль		839	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	14	3,570	2,924
Прочие активы	24,34	7,047	5,001
<b>Итого активы</b>		<b>433,682</b>	<b>441,821</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28	351	4
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	25	-	16,242
Средства банков	26,34	23,436	34,418
Средства клиентов	27,34	283,160	328,350
Выпущенные долговые ценные бумаги	29	25,742	17,391
Прочие резервы	33,34	21	162
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	14	368	439
Субординированный заем	31,34	20,612	15,471
Прочие обязательства	30,34	2,672	1,992
<b>Итого обязательства</b>		<b>356,362</b>	<b>414,469</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	32	14,511	9,538
Эмиссионный доход	32	64,108	19,141
Собственные акции	32	-	(677)
Фонд переоценки основных средств		1,148	1,148
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		314	596
Непокрытый убыток		(2,761)	(2,394)
<b>Итого капитал</b>		<b>77,320</b>	<b>27,352</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>433,682</b>	<b>441,821</b>

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года  
г. Москва

Финансовый директор

3 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-75 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



# АКБ «РОСБАНК»

## ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (в миллионах российских рублей)

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Собственные акции	Фонд переоценки основных средств	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Непокрытый убыток	Итого капитал
31 декабря 2008 года	9,271	15,408	-	-	(820)	10,371	34,230
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(12,894)	(12,894)
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	395	1,416	-	1,811
Выбытие основных средств (за вычетом отложенного налога в размере 3 млн. руб.)	-	-	-	(11)	-	11	-
Итого совокупный расход за год	-	-	-	384	1,416	(12,883)	(11,083)
Увеличение уставного капитала	267	3,733	-	-	-	-	4,000
Выкуп собственных акций при реорганизации «РОСБАНКа»	-	-	(677)	-	-	-	(677)
Слияние с банком «Центральное ОВК»	-	-	-	764	-	118	882
31 декабря 2009 года	9,538	19,141	(677)	1,148	596	(2,394)	27,352
Чистый убыток за год	-	-	-	-	-	(367)	(367)
Прочий совокупный расход за год	-	-	-	-	(282)	-	(282)
Итого совокупный расход за год	-	-	-	-	(282)	(367)	(649)
Увеличение уставного капитала	4,973	44,898	-	-	-	-	49,871
Продажа выкупленных собственных акций	-	69	677	-	-	-	746
31 декабря 2010 года	14,511	64,108	-	1,148	314	(2,761)	77,320

От имени Совета директоров

Председатель Правления

3 мая 2011 года  
г. Москва



Финансовый директор

3 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-75 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА  
(в миллионах российских рублей)**

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Убыток от продолжающейся деятельности до налогообложения		(996)	(15,139)
Корректировки:			
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты		12,145	24,787
Прочие резервы		68	(15)
Чистый убыток от продажи основных средств		12	81
Чистый убыток от переоценки валюты		577	386
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		143	280
Амортизация основных средств		324	214
Чистое изменение наращенных процентов и прочих начислений		(10,056)	(3,632)
Чистое изменение стоимости производных финансовых инструментов и сделок спот		(110)	(814)
Чистая нереализованная прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(72)	(418)
Обесценение основных средств		-	82
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		2,035	5,812
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		2,434	(6,833)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(10,439)	1,969
Драгоценные металлы		(75)	1,351
Ссуды, предоставленные клиентам		(27,915)	55,502
Средства в банках		9,711	(10,408)
Прочие активы		(661)	716
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Депозиты Центрального банка Российской Федерации		(15,960)	(59,290)
Средства банков		(9,564)	(1,169)
Средства клиентов		(40,427)	16,295
Векселя выпущенные в ходе обычной деятельности		1,783	4,141
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		321	(2,031)
Прочие обязательства		800	(56)
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		(87,957)	5,999
Налог на прибыль уплаченный		(141)	(153)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(88,098)	5,846

**ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**  
(в миллионах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств		(1,192)	(405)
Выручка от реализации объектов основных средств		170	7
Выручка от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		9,970	16,849
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(30,488)	(18,673)
Слияние с банком «Центральное ОВК»		-	169
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(21,540)	(2,053)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Увеличение уставного капитала		4,235	267
Продажа выкупленных собственных акций		746	
Эмиссионный доход полученный		38,226	3,733
Приобретенные обыкновенные акции		-	(677)
Погашение/выкуп облигаций, выпущенных Банком		(3,402)	(10,117)
Выпуск облигаций		9,945	10,000
Полученный субординированный заем		4,611	-
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		54,361	3,206
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(1,630)	1,993
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(56,907)	8,992
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на начало периода	16	141,529	132,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ на конец периода	16	84,622	141,529

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила 39,840 млн. руб. и 26,106 млн. руб. соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Банком в течение года, закончившегося 31 декабря 2009 года, составила 48,581 млн. руб. и 29,914 млн. руб. соответственно.

От имени Совета директоров:

Председатель Правления

3 мая 2011 года  
г. Москва



Финансовый директор

3 мая 2011 года  
г. Москва

Примечания на стр. 7-75 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

**ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2010 ГОДА**
**1. ОРГАНИЗАЦИЯ**

«РОСБАНК» (первоначальное название «Независимость»; далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. В течение первых пяти лет после учреждения, клиентами «РОСБАНКа» в основном являлись средние торговые, финансовые и технологические компании, которым банк предоставлял широкий спектр услуг, включая коммерческое кредитование и расчетно-кассовое обслуживание. Банк также осуществлял торговлю государственными облигациями, операции с иностранной валютой и операции на финансовом рынке. В 1998 году «РОСБАНК» приобрела Группа «Интеррос» с первоначальной целью предоставления банковских услуг компаниям группы. В 2000 году «РОСБАНК» приобрел КБ «Онэксимбанк», который был присоединен к «РОСБАНКу» и прекратил свое существование как юридическое лицо. В 2002 году «РОСБАНК» объединился с КБ «МФК Банк», специализирующимся на инвестиционной банковской деятельности. В 2003 году Группа «Интеррос» приобрела группу банков ОВК – одну из крупнейших в России розничных банковских сетей. Интеграция «РОСБАНКа» с группой ОВК сделала «РОСБАНК» финансовым учреждением, предлагающим клиентам универсальный набор банковских услуг.

Деятельность «РОСБАНКа» осуществляется на основании лицензии номер 2272 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). «РОСБАНК» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги и услуги ответственного хранения.

Зарегистрированный офис «РОСБАНКа» расположен по адресу: 107078, РФ, Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11.

По состоянию на 31 декабря 2010 года «РОСБАНК» имел 35 филиалов на территории Российской Федерации.

«РОСБАНК» является материнской компанией банковской группы, состоящей из следующих организаций по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг.:

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2010 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
Rosbank (Switzerland) SA	Швейцария	100/100	100/100	Банковские услуги
Rosbank International Finance BV	Нидерланды	100/100	100/100	Выпуск еврооблигаций
RosInvest SA	Люксембург	99.97/99.97	99.97/99.97	Реорганизация финансовой компании «ОНЭКСИМ»
Белросбанк	Беларусь	99.99/99.99	99.99/99.99	Банковские услуги
ЗАО КБ «РОСБАНК-ВОЛГА»	Российская Федерация	100/100	100/100	Банковские услуги
ЗАО «Долговой центр Росбанка» (ранее – «РБ Финанс»)	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Процессинговая компания «Никель»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг операций с пластиковыми картами
ООО «РБ Лизинг»	Российская Федерация	0/100	0/100	Аренда
ОАО НКО «ИНКАХРАН»	Российская Федерация	100/100	100/100	Инкассационные услуги
ОАО «ОРС»	Российская Федерация	100/100	100/100	Процессинг
ОАО Банк «Поволжское ОВК»	Российская Федерация	Закрыто	100/100	Банковские услуги
ООО Банк «Приволжское ОВК»	Российская Федерация	Закрыто	100/100	Банковские услуги

Наименование	Страна регистрации	31 декабря 2010 года Процент участия/ голосующих акций, %	31 декабря 2009 года Процент участия/ голосующих акций, %	Вид деятельности
ОАО «Капитал и Здание»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Арт Хайзер»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «Петровский Дом – XXI век»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ЗАО «ТОР – Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Организация работы офисных зданий
ООО «ПМД Сервис»	Российская Федерация	100/100	100/100	Услуги аренды
ООО «ТД Дружба»	Российская Федерация	100/100	100/100	Прочие услуги
ООО «Авто»	Российская Федерация	100/100	100/100	Транспортные услуги
ООО «РБ Секьюритиз»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с ценными бумагами
ООО «Инкахран Сервис»	Российская Федерация	99.60/100	99.60/100	Транспортные услуги
ООО «Реал Профит»	Российская Федерация	100/100	100/100	Операции с недвижимостью
ООО «АВД»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Саратов»	Российская Федерация	100/100	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Красноярск»	Российская Федерация	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Краснодар»	Российская Федерация	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Владивосток»	Российская Федерация	Продано	100/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Хабаровск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Архангельск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Благовещенск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Екатеринбург»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности
ООО «АВД Якутск»	Российская Федерация	25/100	25/100	Урегулирование проблемной задолженности

24 июня 2009 года на специальном собрании акционеров было принято решение о реорганизации «РОСБАНКа» в форме слияния с дочерним Банком «Центральное ОВК». В соответствии с законодательством Российской Федерации акционеры «РОСБАНКа», проголосовавшие против данного решения или не участвовавшие в голосовании, получили право потребовать выкуп своих акций. Как следствие, 7,442,838 акций были выкуплены Банком на общую сумму 677 млн. руб. (в соответствии с оценкой, проведенной независимым оценщиком, цена за акцию составляла 91 руб.). 2 сентября 2009 года ОАО Банк «Центральное ОВК» прекратил свою деятельность в результате слияния с «РОСБАНКом».

В 2006 году Societe Generale стал собственником 20% минус 1 акция «РОСБАНКа». В феврале 2008 года Societe Generale получил контроль над «РОСБАНКом» в результате исполнения опциона на приобретение 30% акций. В марте 2008 года Societe Generale предложил

приобрести акции миноритарных акционеров по цене 194.09 руб. за акцию. Осуществив выкуп, Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 57.57%. 23 марта 2009 года «РОСБАНК» выпустил 26,665,928 акций путем открытой подписки. Выпуск был выкуплен Societe Generale и PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED в соотношении 60.6786% и 39.3214% соответственно. 27 мая 2009 года Societe Generale увеличил свою долю участия в «РОСБАНКе» на 7% в результате приобретения этой доли у PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED. В феврале 2010 года Societe Generale с согласия остальных акционеров «РОСБАНКа» принял решение о реорганизации юридической структуры своих российских дочерних предприятий для создания крупной финансовой группы.

Первый этап был проведен в январе 2011 года и завершился приобретением «РОСБАНКом» 100% акций банков «Русфинанс» и «Дельта Кредит». Данные банки будут продолжать свою деятельность в качестве отдельных организаций. При этом «Русфинанс» будет в основном занят в секторе потребительского кредитования, а «Дельта Кредит» – в секторе ипотечного кредитования. Обе данные организации сохраняют специализацию в своих секторах, одновременно предоставляя кросс-продажи продуктов новой объединенной структуры.

Второй этап будет проведен в июле 2011 года и завершится объединением двух универсальных банков «РОСБАНК» и «Банк Сосьете Женераль Восток» в единую структуру, объединенную общим брэндом. Опираясь на различное позиционирование, как в корпоративном, так и розничном сегментах, новая структура будет направлена на улучшение финансовых показателей путем увеличения прибыли за счет перекрестных продаж и синергию различных бизнес направлений для снижения операционных затрат.

Приобретение долей в дочерних предприятиях «РОСБАНКом» финансировалось за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций в пользу действующих акционеров. В результате дополнительного выпуска акций в размере 49,871 млн. руб. в декабре 2010 года Societe Generale увеличил свою долю в «РОСБАНКе» до 74.89%.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. акциями «РОСБАНКа» владели следующие акционеры:

	31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %
Акционер		
Societe Generale S.A.	74.89	64.68
ЗАО «ВТБ Капитал»	11.13	-
PHARANCO HOLDINGS CO. LIMITED (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% по состоянию на 31 декабря 2009 года)	6.60	30.38
ICFI (Cyprus) Limited	4.54	-
Прочие	2.84	4.94
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., конечными собственниками Банка являлись:

	31 декабря 2010 года %	31 декабря 2009 года %
Акционер		
Societe Generale S.A.	74.89	64.68
Г-н В.О. Потанин (включая долю, переданную в качестве обеспечения по соглашению обратного РЕПО с Группой «ВТБ», в размере 19.28% по состоянию на 31 декабря 2009 года)	11.14	30.38
ОАО «ВТБ»	11.13	-
Прочие	2.84	4.94
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Настоящая отдельная финансовая отчетность была утверждена Советом Директоров «РОСБАНКа» 3 мая 2011 года.

## 2. НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности, несмотря на чистый убыток, понесенный Банком за год, закончившийся 31 декабря 2010 года. У Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и акционеры намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и, исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

В 2010 году наблюдались существенные признаки восстановления российской экономики после последствий 2009 года. Повышение ликвидности позволило Банку упорядочить структуру баланса и снизить затраты на финансирование: за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были выплачены срочные депозиты и депозиты до востребования в размере 40,427 млн. руб. и займы, предоставленные ЦБ РФ, в размере 15,960 млн. руб.

Стабилизация российской экономики привела к увеличению объемов обязательств, предоставленных клиентам. Валовая сумма ссуд, предоставленных клиентам, увеличилась с 284,683 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2009 года, и до 311,384 млн. руб., по состоянию на 31 декабря 2010 года.

В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля и залогового обеспечения и увеличение доли обеспеченных кредитов. Банк также разрабатывает схемы реструктуризации кредитов, направленных на снижение финансовой нагрузки и оптимизацию графика погашения задолженности заемщиками. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности. Банк предпринял шаги по снижению суммы сомнительной задолженности путем модификации своей стратегии в отношении корпоративного кредитного портфеля и смещения акцента на клиентов с меньшими рисками в отраслях, наименее подверженных кризису. Например, сумма займов, выданных предприятиям энергетического сектора и правительственным организациям, увеличилась с 13,941 млн. руб. до 18,767 млн. руб. и с 6,514 млн. руб. до 16,575 млн. руб., соответственно; в то время как сумма займов, выданных предприятиям строительного сектора, уменьшилась с 15,365 млн. руб. до 11,827 млн. руб. (см. Примечание 21).

Розничный сегмент делает упор на трансформацию своей модели для повышения производительности. Более того, была введена система централизованного утверждения выдачи кредитов во избежание фактов мошенничества и с целью повышения эффективности операционной деятельности.

В целях поддержания ликвидности Банк сделал акцент на вкладах физических лиц: был предложен комплекс депозитных продуктов для физических лиц, некоторые вклады были упрощены, и были установлены различия по сегментам клиентов. Для повышения эффективности взаимоотношений с клиентами Банк отдельно выделил функцию по управлению взаимоотношениями с клиентами.

При управлении риском ликвидности Банк может использовать в качестве резерва лимит по беззалоговому кредитованию, установленный для «РОСБАНКа» ЦБ РФ.

В качестве дополнительной меры для управления ликвидности Банк привлекает средства посредством выпуска облигаций. В течение 2010 года было размещено два выпуска облигаций на ММВБ на общую сумму 10 млрд. руб.

Руководство рассматривает различные возможности для улучшения финансового положения Банка, в том числе за счет пополнения клиентской базы и увеличения дохода от операционной деятельности.

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Данная отдельная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная отдельная финансовая отчетность представлена в миллионах российских рублей (далее – «млн. руб.»), если не указано иное. Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости, и зданий, учтенных по переоцененной стоимости в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 16 «Основные средства» (далее – «МСБУ 16»).

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая отдельная финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов между статьями финансовой отчетности для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Банк представляет статьи отчета о финансовом положении в целом в порядке ликвидности. Разбивка данных по возмещению или погашению в течение 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (краткосрочные) и в течение более чем 12 месяцев после даты отчета о финансовом положении (долгосрочные) представлена в Примечании 39.

Основные положения учетной политики приведены ниже.

#### **Функциональная валюта**

Функциональной валютой настоящей отдельной финансовой отчетности являются Российские рубли (далее – «руб.»).

### **4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

#### **Вложения в дочерние компании**

Вложения Банка в компании, в капитале которых он владеет прямо или косвенно более 50% голосующих прав и (или) обладает возможностью управления финансовой и операционной политикой компании с целью получения выгоды от ее деятельности, являются вложениями в дочерние компании. Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения за вычетом резервов под обесценение. Приобретенные или реализованные в течение года вложения отражаются в отдельной финансовой отчетности с даты приобретения и до даты выбытия, соответственно.

Для целей составления отдельной финансовой отчетности Банка такие вложения учитываются по стоимости приобретения и отражены в составе инвестиций, имеющих в наличии для продажи.

#### **Признание и оценка финансовых инструментов**

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отдельном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость финансовых активов и обязательств, которые не являются финансовыми активами и обязательствами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, корректируется на сумму понесенных операционных издержек, непосредственно связанных с приобретением или созданием финансового актива или выпуском финансового обязательства. Принципы последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, представленных ниже.

### **Финансовые активы и обязательства**

Финансовые активы классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (ОССЧПУ); инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; а также ссуды и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и цели приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства ОССЧПУ, либо как прочие финансовые обязательства (последние представлены в разделе *Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем* ниже).

### **Финансовые активы и обязательства ОССЧПУ**

Финансовые активы и обязательства классифицируются как ОССЧПУ, если они либо предназначены для торговли, либо квалифицированы при первоначальном отражении в учете как ОССЧПУ.

Финансовые активы и обязательства классифицируются как предназначенные для торговли, если они отвечают любому из перечисленных ниже условий: (1) приобретаются с основной целью перепродать их в ближайшем будущем, (2) при первоначальном принятии к учету являются частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которым есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или (3) являются деривативами, не обозначенными как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

Финансовый актив, кроме финансового актива, который удерживается для торговли, может быть определен как финансовый актив, учитываемый по справедливой стоимости через прибыли или убытки, при первоначальном признании, если: (1) такое определение устраняет или существенно сокращает непоследовательность оценки или признания, которая бы появилась в противном случае; (2) финансовый актив образует часть группы финансовых активов, финансовых обязательств или обеих из них, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группировке предоставляется внутри организации на этой основе; или (3) образует часть контракта, содержащего один или несколько встроенных производных инструментов, и МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как ОССЧПУ.

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, первоначально учитываются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Банк использует рыночные котировки для определения справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Корректировка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, признается в отдельном отчете о совокупном доходе за период. Банк не производит реклассификацию финансовых инструментов в данную категорию или из данной категории в течение периода владения данными финансовыми инструментами (за исключением случаев произведенной реклассификации в соответствии с изменениями в МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*» и МСФО 7 «*Финансовые инструменты – раскрытие информации*»).

Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, а также в торговых целях. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты по операциям с иностранной валютой, драгоценными

металлами и ценными бумагами. Сделки с производными финансовыми инструментами, которые заключает Банк, не определяются как сделки хеджирования и не соответствуют критериям, требующим применения учета хеджирования.

#### Производные финансовые инструменты

В ходе обычной деятельности Банк заключает соглашения по различным производным финансовым инструментам, включая форварды, свопы и опционы. Производные финансовые инструменты принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость оценивается на основе рыночных котировок или моделей ценообразования, которые учитывают текущие рыночные и контрактные цены лежащих в основе инструментов, и прочие факторы. Производные финансовые инструменты учитываются как активы, когда их справедливая стоимость положительная, и как обязательства, когда она отрицательная. Производные финансовые инструменты учитываются как финансовые активы и обязательства ОССЧПУ в отдельном отчете о финансовом положении. Прибыли и убытки, возникающие по таким инструментам, включаются в чистые прибыли/убытки по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, в отдельном отчете о совокупном доходе.

#### ***Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи***

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долевыми и долговые инструменты, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки непосредственно на счет капитала. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения, положительные и отрицательные курсовые разницы, а также начисленные процентные доходы, рассчитанные на основе метода эффективной процентной ставки, отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе. Для определения справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. При отсутствии активного рынка для отдельных финансовых вложений, Банк определяет их справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают в себя использование данных о рыночных сделках между независимыми друг от друга, хорошо осведомленными и действительно желающими совершить такую сделку сторонами, применение информации о текущей справедливой стоимости другого аналогичного по характеру инструмента, анализ дисконтированных денежных потоков и применение опционной модели. При наличии метода оценки, обычно используемого участниками рынка для определения стоимости таких инструментов, эффективность которого подтверждена данными о фактических рыночных ценах, Банк также использует такой метод.

Некотируемые долговые и долевыми ценные бумаги, если их справедливая стоимость не может быть достоверно определена, отражаются по амортизированной стоимости и стоимости приобретения, соответственно, за вычетом убытков от обесценения (при наличии таковых).

Если существует объективное свидетельство обесценения таких ценных бумаг, то совокупный убыток, ранее напрямую отнесенный на капитал, переносится из капитала в отдельный отчет о совокупном доходе за отчетный период. Данные финансовые активы отражаются за вычетом резервов под обесценение.

#### ***Ссуды, предоставленные клиентам***

Ссуды, предоставленные клиентам, представляют собой финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми денежными потоками, которые не имеют рыночных котировок, за исключением активов, которые классифицируются в другие категории финансовых инструментов.

Ссуды, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости плюс понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В случае если справедливая стоимость предоставленных средств не равна справедливой стоимости ссуды, например, в случае предоставления ссуд по ставке ниже рыночной, разница между справедливой стоимостью предоставленных средств и справедливой стоимостью ссуды отражается как убыток при первоначальном признании ссуды и

представляется в отчете о совокупном доходе в соответствии с характером таких убытков. В последующем, ссуды отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Ссуды, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов под обесценение.

### ***Соглашения РЕПО и обратного РЕПО по ценным бумагам и операции кредитования***

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении («Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже («Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс накопленный процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в отдельной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков/клиентов.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в отдельной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках/ссуды, предоставленные клиентам.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) по соответствующим активам. Доходы и расходы, представляющие собой разницу в цене покупки и продажи активов по операциям РЕПО, отражаются в составе процентных доходов или расходов в отдельном отчете о совокупном доходе.

Банк заключает соглашения РЕПО по ценным бумагам и сделки по кредитованию ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке, только если контрагент не выполняет свои обязательства по соглашению о кредитной операции.

### ***Резервы под обесценение***

Банк учитывает обесценение финансовых активов, не отражаемых по справедливой стоимости при наличии объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Обесценение финансовых активов представляет собой разницу между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных поступлений, включая суммы, которые могут быть получены по гарантиям и обеспечению, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости. Если в последующем периоде величина обесценения снижается, и такое снижение можно объективно связать с событием, произошедшим после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения восстанавливается с корректировкой счета резерва.

Для финансовых инструментов, отражающихся по себестоимости, обесценение представляет собой разницу между балансовой стоимостью финансового актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной ставки процента для аналогичного финансового инструмента. Такие убытки от обесценения не восстанавливаются.

Расчет обесценения производится на основании анализа активов, подверженных рискам, и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия соответствующих потерь. Резервы создаются в результате индивидуальной оценки активов, подверженных рискам, в отношении финансовых активов, являющихся по отдельности значительными, и на основе индивидуальной или совместной оценки в отношении финансовых активов, не являющихся по отдельности значительными.

Изменение обесценения относится на прибыль с использованием счета резерва (финансовые активы, учитываемые по амортизируемой стоимости) или путем прямого списания (финансовые активы, учитываемые по себестоимости). Отраженные в отчете о финансовом положении активы уменьшаются на величину обесценения. Факторы, которые Банк оценивает при определении наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности должника или эмитента, их платежеспособности, рисках бизнеса и финансовых рисках, уровнях и тенденциях невыполнения обязательств по аналогичным финансовым активам, национальных и местных экономических тенденциях и условиях, а также справедливой стоимости обеспечения и гарантий. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют в значительной степени объективное свидетельство для признания убытка от обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Следует принимать во внимание, что оценка потерь включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что величина отраженного обесценения достаточна для покрытия убытков, произошедших по подверженным рискам активам на отчетную дату, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с отраженным обесценением.

### ***Списание предоставленных ссуд и средств***

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о совокупном доходе в периоде возмещения.

### ***Ссуды с пересмотренными условиями***

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

### ***Прекращение признания финансовых активов***

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- прекратилось действие прав на получение денежных средств от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных средств от актива, или оставил за собой право на получение денежных средств от актива, но принял обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соглашению о «переходе»; и
- Банк или (а) передал практически все риски и выгоды по активу, или (б) не передал, не оставил у себя практически все риски и выгоды по активу, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка или: (а) передать контрактные права на получение денежных средств по активу; или (б) оставить за собой право на денежные средства по активу, но принять контрактное обязательство по выплате этих денежных средств третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив остается в отчете о финансовом положении. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то актив списывается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку относительно того, был ли сохранен контроль над активом. Если он не сохранил контроль, то актив списывается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает признавать актив в той мере, в какой продолжается его участие.

## **Списание финансовых обязательств**

Финансовое обязательство списывается, когда обязательство выполнено, отменено или истекло.

Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства, и разница в соответствующей балансовой стоимости признается в отдельном отчете о совокупном доходе.

## **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Центральном Банке РФ (ЦБ РФ) и средства, размещенные в банках, со сроком погашения до 90 дней.

Обязательные резервы, размещенные в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов ввиду существующих ограничений на их использование.

## **Драгоценные металлы**

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистый убыток по операциям с драгоценным металлами.

## **Средства в банках**

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости. Средства в банках впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках отражаются за вычетом резервов под обесценение.

## **Основные средства**

Основные средства, приобретенные после 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых). Основные средства, приобретенные до 1 января 2003 года, отражены в учете по первоначальной стоимости с учетом инфляции за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (при наличии таковых).

Износ начисляется на балансовую стоимость основных средств с целью списания активов в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2%
Оборудование	20%
Прочие	В течение срока полезного использования 3-10 лет

Амортизация улучшений арендованного имущества начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в отдельном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если не удовлетворяют требованиям по капитализации.

На каждую отчетную дату Банк оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их восстановительную стоимость. Восстановительная стоимость – это большее значение из справедливой стоимости за вычетом затрат по продаже и потребительской стоимости. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их восстановительной стоимостью Банк уменьшает балансовую стоимость основных средств до их восстановительной стоимости. Убыток от обесценения основных средств признается в соответствующем отчетном периоде и включается в состав операционных расходов. После отражения убытка от обесценения

амортизационные отчисления по основным средствам корректируются в последующих периодах с целью распределения пересчитанной балансовой стоимости активов за вычетом остаточной стоимости (если таковая предполагается) равномерно в течение оставшегося срока полезного использования.

Земля и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются на балансе по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенным образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату по методу учета по справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости основных средств, возникающее в результате переоценки, относится на резерв переоценки основных средств, за исключением случая, когда он компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в качестве расхода. В таком случае данная сумма увеличения стоимости признается в отдельном отчете о совокупном доходе в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки такого участка земли или сооружений, признается в отчете о совокупном доходе в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий отражается в отдельном отчете о совокупном доходе. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе фонда переоценки активов, переносится непосредственно на счет нераспределенной прибыли.

Рыночная стоимость имущества оценивается с использованием трех методов:

- Метод сравнимых продаж, который включает анализ цен рыночных продаж по аналогичной недвижимости;
- Доходный метод, который предполагает прямую связь между полученным доходом от недвижимости и ее рыночной стоимостью;
- Затратный метод, который предполагает, что стоимость недвижимости равна ее возмещаемой стоимости, за вычетом любого износа.

### **Налогообложение**

Налог на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

Сумма расходов по налогу на прибыль в текущем периоде определяется с учетом размера налогооблагаемой прибыли, полученной за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от чистой прибыли до налогообложения, отраженной в отчете о совокупном доходе, поскольку не включает статьи доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие годы, а также исключает не облагаемые и не учитываемые в целях налогообложения статьи. Начисление расходов Банка по налогу на прибыль в текущем году осуществляется с использованием ставок налога, введенных в течение отчетного периода.

Отложенный налог представляет собой налоговые требования или обязательства по налогу на прибыль и отражается по балансовому методу учета обязательств в отношении временных разниц между данными налогового учета и данными, включенными в финансовую отчетность, а также соответствующими данными налогового учета, использованных для расчета налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются в отношении всех временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую прибыль, а отложенные налоговые требования отражаются с учетом вероятности наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, из которой могут быть вычтены временные разницы, принимаемые для целей налогообложения. Подобные налоговые требования и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы связаны с деловой репутацией или возникают вследствие первоначального признания (кроме случаев объединения компаний) других требований и обязательств в рамках операции, которая не влияет на размер налогооблагаемой или бухгалтерской прибыли.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, касающихся инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия, за исключением тех случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки обратимости временной разницы и представляется вероятным, что данная разница не изменится в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы, возникающие в результате вычитаемых временных разниц, связанных с такими инвестициями и долями, признаются только в той мере, в какой вероятно, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, в счет которой могут быть использованы льготы по временным разницам, и ожидается, что они будут сторнированы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов проверяется на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой больше не существует вероятность того, что будет получена выгода от реализации налогового требования, достаточная для полного или частичного возмещения актива.

Отложенные налоги рассчитываются по ставкам, которые, как предполагается, будут применяться в период погашения задолженности или реализации актива. Отложенные налоги отражаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда они связаны со статьями, непосредственно относимыми на собственный капитал, и в этом случае отложенные налоги также отражаются в составе капитала.

Банк проводит взаимозачет отложенных налоговых требований и отложенных налоговых обязательств и отражает в отчете о финансовом положении итоговую разницу, если:

- Банк имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- отложенные налоговые требования и отложенные налоговые обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в отдельном отчете о совокупном доходе в составе операционных доходов.

#### ***Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный заем***

Средства банков и клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный заем первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

#### ***Резервы***

Резервы отражаются в учете при наличии у Банка возникших в результате прошлых событий текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), для погашения которых вероятно потребуются выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем, размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

#### ***Финансовые гарантии и аккредитивы***

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Банком, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии изначально признаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва в соответствии с МСБУ 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом (когда допустимо) накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

### ***Уставный капитал, эмиссионный доход и собственные акции, выкупленные у акционеров***

Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости. Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Собственные акции, выкупленные у акционеров, отражаются непосредственно как уменьшение капитала Банка.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСБУ 10 «События после отчетной даты» (далее – «МСБУ 10»), и информация о них раскрывается соответствующим образом.

### ***Пенсионные обязательства***

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов Банка как процента от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам. При увольнении на пенсию все пенсионные выплаты производятся государственным пенсионным фондом. Кроме того, Банк не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

### ***Признание доходов и расходов***

#### ***Признание процентных доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства. При этом дисконтирование производится на период предполагаемой жизни финансового инструмента или, если это применимо, на более короткий период.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки, классифицируются как чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

#### **Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО**

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о совокупном доходе исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

## **Признание выручки – прочее**

### Признание доходов по услугам и комиссионных доходов

Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в отдельном отчете о совокупном доходе в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в отдельном отчете о совокупном доходе на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в отдельном отчете о совокупном доходе, когда такие услуги по организации финансирования предоставлены. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

### Признание дивидендных доходов

Доходы от дивидендов признаются на экс-дивидендную дату (если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена).

### Признание дохода по договорам доверительного управления

Доход признается по мере оказания услуг.

## **Обменный курс**

Ниже приведены обменные курсы и цены на сырьевые товары на конец года, использованные Банком при составлении отдельного финансового отчета:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
руб./долл. США	30.4769	30.2442
руб./ евро	40.3331	43.3883
руб./тр. унция золота	42,980.05	33,389.60
руб./тр. унция платины	52,755.51	44,338.00
руб./тр. унция палладия	24,107.23	12,158.17
руб./тр. унция серебра	933.51	513.85

## **Зачет финансовых активов и обязательств**

Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в отдельном отчете о финансовом положении отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. В случае передачи финансового актива, которая не квалифицируется как списание, Банк не признает эту операцию как списание переданного актива и относящегося к нему обязательства.

## **Учет влияния гиперинфляции**

В соответствии с МСБУ 29 экономика Российской Федерации считалась подверженной гиперинфляции до конца 2002 года. С 1 января 2003 года экономика Российской Федерации перестала считаться гиперинфляционной, и стоимость неденежных активов, обязательств и собственного капитала, представленная в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года, была использована для формирования входящих балансовых остатков по состоянию на 1 января 2003 года.

### ***Фидуциарная деятельность***

Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

### ***Информация по сегментам***

Операционные сегменты выделяются на основе внутренних отчетов о компонентах Банка, регулярно проверяемых главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, с целью выделения ресурсов сегментам и оценки результатов их деятельности.

Банк оценивает информацию об отчетных сегментах в соответствии с МСФО. Отчетный операционный сегмент выделяется при выполнении одного из следующих количественных требований:

- его выручка от продаж внешним клиентам и от операций с другими сегментами составляют не менее 10 процентов от совокупной выручки – внешней и внутренней – всех операционных сегментов; или
- абсолютный показатель прибыли или убытка составляет не менее 10 процентов от наибольшего из (i) совокупной прибыли всех операционных сегментов, не показавших убытка, и (ii) совокупного убытка всех операционных сегментов, показавших убыток; или
- его активы составляют не менее 10 процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

В случае если общая выручка от внешних продаж, показанная операционными сегментами, составляет менее 75 процентов выручки организации, в качестве отчетных выделяются дополнительные операционные сегменты (даже если они не удовлетворяют количественным критериям, приведенным выше) до тех пор, пока в отчетные сегменты не будет включено как минимум 75 процентов выручки Банка.

### ***Области существенных оценок руководства и источники неопределенности оценок***

Подготовка отдельной финансовой отчетности Банка требует от руководства делать оценки, которые влияют на представленные в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение закончившегося периода. Руководство регулярно проводит оценку своих суждений и оценок. Руководство основывает свои оценки и суждения на историческом опыте и на различных факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок при различных допущениях и условиях. Следующие оценки и суждения считаются важными для представления финансового состояния Банка.

### ***Резерв под обесценение ссуд***

Банк регулярно проверяет свои ссуды на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле ссуд и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности оценок в связи с тем, что (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения по будущим показателям невыполнения обязательств и оценка потенциальных убытков, связанных с обесцененными ссуд и дебиторской задолженностью, основаны на последних результатах работы, и (ii) любая существенная разница между оцененными убытками Банка и фактическими убытками требует от Банка создавать резервы, которые могут оказать существенное влияние на его финансовую отчетность в будущие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности

заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными таковым в данной группе ссуд. Банк использует оценку руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в отдельной финансовой отчетности были определены на основе имеющихся экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 годов общая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, составляла 311,384 млн. руб. и 284,683 млн. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 48,658 млн. руб. и 40,626 млн. руб., соответственно.

### **Оценка финансовых инструментов**

Финансовые инструменты, классифицируемые как учитываемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменян между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки отсутствуют, руководство составит лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Любая разница между ценой операции и стоимостью, полученной в результате применения метода оценки финансовых инструментов, не отражается в отдельном отчете о совокупном доходе при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Банк считает, что бухгалтерские оценки, относящиеся к оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, представляют собой значительный источник неопределенности в оценке в связи с тем, что: (а) они с высокой степенью вероятности подвержены изменению с течением времени, что требует от руководства выработки допущений в отношении процентных ставок, волатильности, курсов валют, кредитного рейтинга контрагента, корректировок оценки и специфики операции, а также (б) отражение изменения в оценках могло бы иметь существенное влияние на активы, указанные в отдельном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки) в отдельном отчете о совокупном доходе.

Если бы руководство использовало другие допущения относительно процентных ставок, волатильности, валютных курсов, кредитного рейтинга контрагента и корректировок оценки, это привело бы к более или менее значительным изменениям в оценке финансовых инструментов, не имеющих рыночных котировок, что могло бы оказать существенное влияние на размере отраженной чистой прибыли Банка.

### **Основные средства**

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась по состоянию на 31 декабря 2009 года. Следующая оценка предварительно запланирована на

31 декабря 2011 года. На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость переоцененных объектов составляла 1,765 млн. руб. и 1,800 млн. руб., соответственно.

### **Отложенные налоговые активы**

На 31 декабря 2010 и 2009 годов балансовая стоимость отложенных налоговых требований составляла 3,570 млн. руб. и 2,924 млн. руб. соответственно.

### **Применение новых стандартов**

В текущем году Банк принял все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные КМСФО и КИМСФО, относящиеся к его операциям и вступающие в силу при составлении ежегодной отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2010 года. Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

*Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»* (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) – Поправками к МСБУ 1 поясняется, что потенциальное погашение обязательства путем выпуска долевых ценных бумаг не имеет значения при его отнесении к краткосрочным или долгосрочным. Данная поправка не оказала влияния на суммы, представленные за предшествующие годы, поскольку ранее Банк не выпускал подобных инструментов.

*Поправки к МСБУ 7 «Отчет о движении денежных средств»* (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году) – В поправках к МСБУ 7 уточняется, что только затраты, приводящие к признанию актива в отчете о финансовом положении, могут быть классифицированы как денежные потоки от инвестиционной деятельности в отчете о движении денежных средств. В связи с применением данных поправок изменений не потребовалось.

*Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»* (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) – Поправками к МСФО 7 поясняется требуемый уровень раскрытия информации о кредитном риске и имеющемся обеспечении, а также устанавливается освобождение от раскрытия информации, требуемого ранее в отношении ссуд с пересмотренными условиями.

*Поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»* (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2010 году) – Поправками к МСБУ 1 поясняется, что организация может по своему усмотрению представлять требуемые аналитические данные по статьям прочего совокупного дохода либо в отчете об изменениях капитала, либо в примечаниях к финансовой отчетности.

Следующие новые и пересмотренные Стандарты и Интерпретации также использовались при составлении данной финансовой отчетности. Их применение не оказало значительного влияния на суммы, представленные в финансовой отчетности, однако может оказать влияние на учет будущих операций и деятельности.

Поправки к МСФО 1 *«Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые*

Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.

Поправки к МСФО 2 *«Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций*

Данные поправки уточняют рамки МСФО 2, а также порядок учета сделок группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной (или самостоятельной) финансовой отчетности организации, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате вознаграждения несет другой участник группы или акционер.

Поправки к МСФО 5 *«Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращаемая деятельность»* (в рамках «Улучшений МСФО», выпущенных в 2008 году)

Поправками поясняется, что если Банк принял план продажи контрольного пакета дочернего предприятия, все активы и обязательства такого дочернего предприятия реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшем дочернем предприятии после продажи.

Поправки к МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка – активы, пригодные для хеджирования»	Поправки вносят пояснения в два аспекта учета хеджирования: определение инфляции как хеджируемого риска или его части и хеджирование с использованием опционов.
КИМСФО 17 «Распределение неденежных активов собственникам»	Интерпретация устанавливает требования по порядку учета распределения активов, отличных от денежных средств, в качестве дивидендов в пользу акционеров.
КИМСФО 18 «Получение активов от клиентов»	Интерпретация касается учета получения основных средств от клиентов и устанавливает, что в случае когда полученный объект основных средств отвечает определению актива с точки зрения получателя, получатель должен признавать актив по справедливой стоимости на дату получения, в корреспонденции со счетом выручки в соответствии с МСБУ 18 «Выручка».
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2009 году	За исключением поправок к МСФО 5, МСБУ 1 и МСБУ 7, описанных выше, применение «Улучшений МСФО», выпущенных в 2009 году, не оказало существенного влияния на показатели отдельной финансовой отчетности.
Поправки к МСФО 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – <i>Дополнительные исключения для организаций, применяющих МСФО впервые</i>	Поправками устанавливаются два исключения для применяющих МСФО впервые, относящиеся к нефтегазовым активам и определению наличия в соглашении признаков аренды.
Поправки к МСФО 2 «Выплаты, рассчитываемые на основе цены акций» – <i>Сделки между предприятиями группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций</i>	Данные поправки уточняют рамки МСФО 2, а также порядок учета сделок группы с денежными выплатами, рассчитываемыми на основе цены акций, в отдельной (или самостоятельной) финансовой отчетности организации, получающей товары или услуги, когда обязательство по выплате вознаграждения несет другой участник группы или акционер.

### **Стандарты и интерпретации, выпущенные, но еще не применяемые**

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

Поправки к МСФО 1	<i>Ограниченное исключение из требования о раскрытии сравнительной информации МСФО 7 для впервые применяющих МСФО<sup>1</sup></i>
Поправки к МСФО 7	Раскрытие информации – Передача финансовых активов <sup>2</sup>
МСФО 9 (пересмотренный в 2010 году)	<i>Финансовые инструменты<sup>3</sup></i>
МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году)	<i>Раскрытие информации о связанных сторонах<sup>4</sup></i>
Поправки к МСБУ 32	<i>Классификация выпуска прав<sup>5</sup></i>
Поправки к КИМСФО 14	<i>Предварительная оплата минимальных требований к фондированию<sup>4</sup></i>
КИМСФО 19	<i>Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами<sup>1</sup></i>
«Улучшения МСФО», выпущенные в 2010 году (кроме поправок к МСФО 3(2008), МСФО 7, МСБУ 1 и МСБУ 28, описанных выше в разделе 2.1) <sup>6</sup>	

<sup>1</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года.

<sup>2</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2011 года.

<sup>3</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2013 года.

<sup>4</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2011 года.

<sup>5</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 февраля 2010 года.

<sup>6</sup> вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 июля 2010 года и 1 января 2011 года.

МСФО 9 «*Финансовые инструменты*», выпущенный в ноябре 2009 году и исправленный в октябре 2010 года, вводит новые требования по классификации и оценке финансовых активов и финансовых обязательств и по прекращению их признания.

- МСФО 9 требует, чтобы все признанные финансовые активы, которые покрываются МСБУ 39 «*Финансовые инструменты: признание и оценка*», оценивались после первоначального признания либо по амортизированной, либо по справедливой стоимости. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, имеющей целью получение предусмотренных договором денежных потоков, по которым предусмотренные договором денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости на конец последующих отчетных периодов. Все прочие долговые инструменты и долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости на конец последующих отчетных периодов.
- Наиболее значительным последствием МСФО 9 в плане классификации и оценки финансовых обязательств является учет изменений справедливой стоимости финансового обязательства (обозначенного в качестве отражаемого по справедливой стоимости через прибыли или убытки), связанных с изменениями кредитного риска по такому обязательству. В частности, в соответствии с МСФО 9, по финансовым обязательствам, отнесенным к отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признается в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток. Ранее, в соответствии с МСБУ 39, вся сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, обозначенного как отражаемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавалась в составе прибылей или убытков.

МСФО 9 действует в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается.

Руководство предполагает, что МСФО 9 будет применяться в отдельной финансовой отчетности Банка за годовой период, начинающийся 1 января 2013 года, и его применение окажет значительное влияние на представленные в отчетности показатели финансовых активов и финансовых обязательств Банка. В то же время, предоставление обоснованной оценки данного влияния не представляется целесообразным до проведения детального обзора.

МСБУ 24 «*Раскрытие информации о связанных сторонах*» (пересмотренный в 2009 году) меняет определение связанной стороны и упрощает раскрытие информации для организаций, связанных с государством.

Исключения из требований по раскрытию, добавленные в МСБУ 24 (пересмотренный в 2009 году) не оказывают влияния на Банк, поскольку Банк не связан с государством. В то же время, на раскрытие информации о сделках со связанными сторонами в данной отдельной финансовой отчетности может оказать влияние применение пересмотренной редакции Стандарта в будущих отчетных периодах, поскольку некоторые контрагенты, которые ранее не отвечали определению связанной стороны, могут попасть под действие Стандарта.

Поправки к МСБУ 32 под названием «Классификация выпуска прав» посвящены вопросам классификации определенных выпусков прав в иностранной валюте либо в качестве долевого инструмента, либо в качестве финансового обязательства. До настоящего времени Банк не заключал каких-либо соглашений, подпадающих под действие данных поправок. В то же время, если Банк будет заключать соглашения о выпуске прав, регулируемые данными поправками, в будущих отчетных периодах, поправки к МСБУ 32 повлияют на классификацию таких прав.

В КИМСФО 19 содержатся указания о порядке учета погашения финансового обязательства путем выпуска долевого инструмента. До настоящего времени Банк не заключал подобных сделок. В то же время, если Банк заключит сделки данного вида в будущем, КИМСФО 19 окажет влияние на требуемый порядок учета. В частности, КИМСФО 19 требует оценки долевого инструмента, выпущенного в рамках таких соглашений, по справедливой стоимости, а любые

разницы между балансовой стоимостью погашенного финансового обязательства и справедливой стоимостью выпущенных долевых инструментов будут признаваться в прибыли или убытке.

## 5. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ И КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

### Сумма корректировки

В 2010 году руководство Банка решило пересмотреть отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, и включить в состав «Денежных средств и их эквивалентов» отдельные корреспондентские счета в банках без ограничений в использовании и краткосрочные межбанковские депозиты со сроком погашения до 90 дней. В соответствии с МСБУ 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» финансовая отчетность была пересмотрена, как указано далее.

Статья финансовой отчетности	До пересмотра 31 декабря 2009 года/ год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года	Сумма корректировки	После корректировки на 31 декабря 2009 года/ за год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	124,134	8,403	132,537
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	131,308	10,221	141,529
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	2,161	3,685	5,846
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	3,860	(1,867)	1,993
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	7,174	1,818	8,992

См. также Примечание 16.

Руководство Банка не привело третий бухгалтерский баланс, поскольку корректировки не привели к пересмотру данных бухгалтерского баланса на 31 декабря 2009 года.

### Реклассификация

В отдельном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2009 года, были произведены изменения классификации для приведения ее в соответствие с формой представления отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2010 года, в связи с тем, что форма представления отчетности текущего года дает лучшее представление о финансовом положении Банка.

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, в размере 367 млн. руб. была реклассифицирована в «Чистую прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки».

## 6. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	44,221	52,552
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	498	957
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>44,719</b>	<b>53,509</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
процентные доходы по финансовым активам, которые были индивидуально обесценены	6,977	6,426
процентные доходы по финансовым активам, коллективно оцениваемым на предмет обесценения	25,145	36,269
процентные доходы по финансовым активам, индивидуально признанным необесцененными	12,099	9,857
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>44,221</b>	<b>52,552</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным физическим лицам	24,631	23,230
Проценты по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	18,637	28,517
Проценты по средствам в банках	953	805
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>44,221</b>	<b>52,552</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	20,929	31,577
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>20,929</b>	<b>31,577</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по депозитам физических лиц	8,898	8,468
Проценты по средствам корпоративных клиентов	6,754	12,688
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,325	1,041
Проценты по субординированному займу	1,458	1,202
Проценты по средствам банков	1,295	2,834
Проценты по депозитам Центрального Банка Российской Федерации	199	5,344
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>20,929</b>	<b>31,577</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>23,790</b>	<b>21,932</b>

Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи.

## 7. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Средства в банках, млн. руб.	Ссуды, предоставлен- ные клиентам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
<b>31 декабря 2008 года</b>	-	20,757	20,757
Формирование резервов	9	24,778	24,787
Продажа и списание кредитов	-	(4,909)	(4,909)
<b>31 декабря 2009 года</b>	<u>9</u>	<u>40,626</u>	<u>40,635</u>
Формирование резервов	-	12,145	12,145
Продажа и списание кредитов	-	(4,113)	(4,113)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u>9</u>	<u>48,658</u>	<u>48,667</u>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы, млн. руб.	Резервы по выданным финансовым гарантиям, претензиям и прочим обяза- тельствам млн. руб.	Резервы по неисполь- зованным лимитам по кредитным картам, млн. руб.	Итого, млн. руб.
<b>31 декабря 2008 года</b>	139	268	14	421
Формирование/(восстановление) резервов	105	(106)	(14)	(15)
Восстановление ранее списанных активов	21	-	-	21
<b>31 декабря 2009 года</b>	<u>265</u>	<u>162</u>	<u>-</u>	<u>427</u>
Формирование/(восстановление) резервов	209	(141)	-	68
Списание активов	(1)	-	-	(1)
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u>473</u>	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>494</u>

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов. Резервы под обесценение по гарантиям и аккредитивам отражены в составе обязательств.

## 8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли состоит из:		
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	417	(145)
Нереализованные доходы по корректировке справедливой стоимости	72	418
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	523	367
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>537</u>	<u>(215)</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<u>1,549</u>	<u>425</u>

## 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	330	673
Курсовые разницы, нетто	(152)	(386)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>178</b>	<b>287</b>

## 10. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Торговые операции, нетто	8	(314)
Курсовые разницы, нетто	(425)	(106)
<b>Итого чистый убыток по операциям с драгоценными металлами</b>	<b>(417)</b>	<b>(420)</b>

## 11. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Доходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные операции	1,515	1,247
Агентские операции	671	198
Операции с пластиковыми картами	649	548
Кассовые операции	544	560
Документарные операции	392	424
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	345	458
Операции с иностранной валютой	149	209
Прочие операции	96	98
<b>Итого доходы по услугам и комиссии</b>	<b>4,361</b>	<b>3,742</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии:</b>		
Расчетные операции	1,185	863
Операции с пластиковыми картами	361	358
Кассовые операции	180	162
Депозитарные операции и операции с ценными бумагами	120	142
Документарные операции	33	-
Операции с иностранной валютой	6	16
Прочие операции	186	140
<b>Итого расходы по услугам и комиссии</b>	<b>2,071</b>	<b>1,681</b>

## 12. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., включают доходы от сдачи в аренду зданий и оборудования в размере 214 млн. руб. и 145 млн. руб. соответственно, а также доход от реализации объектов основных средств в размере 38 млн. руб. и 34 млн. руб., соответственно.

### 13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Заработная плата и премии	7,841	7,373
Операционная аренда	2,334	2,523
Взносы на социальное обеспечение	1,229	1,111
Расходы на ремонт и техническое обслуживание	1,086	1,065
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,022	845
Профессиональные услуги	714	306
Охрана	550	559
Телекоммуникации	453	451
Платежи в фонд страхования вкладов	445	443
Расходы на рекламу и маркетинг	335	248
Амортизация основных средств	324	214
Страхование	129	132
Административные расходы	108	161
Командировочные расходы	97	98
Канцелярские и прочие офисные расходы	71	113
Расходы на благотворительность	54	243
Транспортные расходы	45	19
Расходы от выбытия основных средств	50	115
Убыток от обесценения основных средств	-	82
Прочие расходы	74	215
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>16,961</b>	<b>16,316</b>

### 14. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в основном связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., приведенных выше, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Вычитаемые/(налогооблагаемые) временные разницы:</b>		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	9,545	6,941
Резервы по гарантиям и аккредитивам	21	162
Прочие активы	1,268	1,251
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(222)	389
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(294)	1,152
Выпущенные долговые ценные бумаги	30	88
Основные средства	(1,419)	(826)
Прочие обязательства	716	368
Убытки для целей налогообложения, переносимые на будущие периоды	6,361	2,903
<b>Вычитаемые временные разницы</b>	<b>16,006</b>	<b>12,428</b>
<b>Вычитаемые разницы, по которым отложенный налоговый актив не был признан</b>	<b>-</b>	<b>4,515</b>
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>16,006</b>	<b>16,943</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>3,202</b>	<b>2,485</b>

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлено следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Убыток до налогообложения</b>	<b>(996)</b>	<b>(15,139)</b>
Налог по установленной ставке (20%)	(199)	(3,028)
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	(903)	595
Корректировка начислений по налогу за предыдущие периоды	394	-
Эффект от применения различных ставок налогообложения	(6)	(4)
Налоговый эффект от постоянных разниц:		
Вознаграждение работникам	11	9
Ценные бумаги	37	-
Производные финансовые инструменты	(72)	86
Расходы, не учитываемые для целей налогообложения	109	97
<b>Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(629)</b>	<b>(2,245)</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	17	13
Отложенный налоговый актив:		
Доходы по отложенному налогу на прибыль, признанные в текущем году	(646)	(2,258)
<b>Возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(629)</b>	<b>(2,245)</b>
Отложенные налоговые активы на начало периода	2,924	871
Отложенные налоговые обязательства на начало периода	(439)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода и непосредственно в составе собственных средств	71	(644)
Изменения остатков по отложенному налогу на прибыль, отраженные в отдельном отчете о прибылях и убытках	646	2,258
Отложенные налоговые активы на конец периода	3,570	2,924
Отложенные налоговые обязательства на конец периода	(368)	(439)

**15. УБЫТОК В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ, ОТНОСЯЩАЯСЯ К АКЦИОНЕРАМ МАТЕРИНСКОГО БАНКА**

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года
<b>Убыток</b>		
Чистый убыток за период, относящийся к акционерам материнского Банка (млн. руб.)	(367)	(12,894)
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию	765,487,154	738,096,861
<b>Убыток на акцию – базовая и разводненная (руб.)</b>	<b>(0.48)</b>	<b>(17.47)</b>

**16. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Наличные средства в кассе	13,223	13,170
Счета в Центральном банке Российской Федерации	18,089	84,075
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>31,312</b>	<b>97,245</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав остатков на счетах в Центральном банке Российской Федерации («ЦБ РФ») включены средства в общей сумме 5,823 млн. руб. и 8,257 млн. руб. соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отдельном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации	31,312	97,245
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней	59,133	52,541
	90,445	149,786
За вычетом обязательных резервов	(5,823)	(8,257)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>84,622</b>	<b>141,529</b>

## 17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	11,734	1,182
Производные финансовые инструменты	58	8
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>11,792</b>	<b>1,190</b>

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены финансовыми активами, предназначенными для торговли.

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Векселя российских банков	4.0 – 9.3	7,365	-	-
Долговые ценные бумаги российских компаний	5.4 – 16.0	1,268	0.1 – 18.0	208
Долговые ценные бумаги местных органов власти	7.7 – 13.0	1,220	6.7 – 16.0	856
Долговые ценные бумаги российских банков	6.6 – 9.5	1,336	-	-
Векселя российских компаний	8.0 – 9.4	245	16.0	110
Облигации Казначейства США	2.6	217	-	-
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	6.8 – 9.5	83	7.5 – 8.3	8
		<b>11,734</b>		<b>1,182</b>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

## 18. ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Золото	624	216
Серебро	5	6
Платина	4	427
Палладий	-	25
<b>Итого драгоценные металлы</b>	<b>633</b>	<b>674</b>

## 19. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Срочные депозиты в банках	25,494	58,167
Депозиты до востребования в банках	41,422	8,826
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	701	3,683
	<u>67,617</u>	<u>70,676</u>
За вычетом резерва под обесценение	(9)	(9)
<b>Итого средства в банках</b>	<b><u>67,608</u></b>	<b><u>70,667</u></b>

Информация о движении резервов под обесценение по средствам в банках за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг. представлена в Примечании 7.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были размещены средства в одном и десяти банках на общую сумму 33,561 млн. руб. и 61,519 млн. руб. соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. максимальная сумма кредитного риска по средствам в банках составляла 67,608 млн. руб. и 70,667 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав средств в банках включены ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО, на общую сумму 701 млн. руб. и 3,683 млн. руб. с датой погашения в течение 1 месяца соответственно. Такие ссуды обеспечены следующими ценными бумагами:

	31 декабря 2009 года млн. руб.		31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Правительства Российской Федерации	<u>701</u>	<u>722</u>	<u>3,683</u>	<u>3,345</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<b><u>701</u></b>	<b><u>722</u></b>	<b><u>3,683</u></b>	<b><u>3,345</u></b>

## 20. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	Номи- нальная стоимость	31 декабря 2010 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2009 года Чистая справедливая стоимость млн. руб.	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Производные финансовые инструменты:						
Контракты с иностранной валютой						
Свопы	5,749	38	(30)	-	-	-
Форварды	1,028	-	-	-	-	-
Итого по контрактам с иностранной валютой		38	(30)		-	-
Контракты по драгоценным металлам						
Форварды	704	20	-	439	4	(4)
Свопы	48	-	-	442	4	-
Итого по контрактам с драгоценными металлами		20	-		8	(4)
Итого		58	(30)		8	(4)

## 21. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	162,059	160,754
Ссуды, предоставленные физическим лицам	149,325	123,929
	<u>311,384</u>	<u>284,683</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(48,658)</u>	<u>(40,626)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>262,726</b></u>	<u><b>244,057</b></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 7.

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	79,329	86,231
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	65,151	52,000
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	13,489	11,974
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	5,191	4,927
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	2,961	2,308
Ссуды, обеспеченные корпоративными гарантиями	2,167	3,831
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств и долговых ценных бумаг Банка	733	197
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	180	1,533
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	114	1,240
Необеспеченные ссуды	<u>142,069</u>	<u>120,442</u>
	<u>311,384</u>	<u>284,683</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(48,658)</u>	<u>(40,626)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>262,726</b></u>	<u><b>244,057</b></u>

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	149,325	123,929
Недвижимость	46,099	47,855
Торговля	19,498	21,673
Энергетика	18,767	13,941
Оборонная промышленность	18,489	13,080
Государственные органы	16,575	6,514
Строительство	11,827	15,365
Финансовый сектор	11,083	16,496
Нефтегазовая промышленность	4,911	9,215
Черная металлургия	4,395	3,917
Пищевая промышленность	1,907	3,785
Машиностроение	1,499	888
Транспортные услуги	1,367	3,353
Телекоммуникации	1,084	-
Страхование	999	-
Средства массовой информации	921	171
Производство	437	1,251
Химическая промышленность	432	463
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	296	555
Здравоохранение и туризм	146	110
Прочее	1,327	2,122
	<u>311,384</u>	<u>284,683</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(48,658)</u>	<u>(40,626)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b><u>262,726</u></b>	<b><u>244,057</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ипотечные кредиты в сумме 691 млн. руб. и 857 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по кредиту, предоставленному Банку Европейским банком реконструкции и развития (далее – «ЕБРР»).

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. значительные объемы ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в границах одного региона.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. сумма максимального кредитного риска по ссудам, предоставленным клиентам, составляла 262,726 млн. руб. и 244,057 млн. руб. соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банком были предоставлены ссуды двум и четырнадцати заемщикам (или группам связанных заемщиков), задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды в размере 13,312 млн. руб. и 20,550 млн. руб., условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды, предоставленные юридическим лицам, в размере 2,614 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения по депозитам Центрального банка Российской Федерации (Примечание 25).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 и 2009 гг., Банк получил в собственность нефинансовые активы, находившиеся у него в качестве обеспечения по предоставленным ссудам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. стоимость таких активов составила 4,450 млн. руб. и 3,180 млн. руб. отражена в составе прочих активов (Примечание 24).

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2010 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	61,260	(11,800)	49,460
Потребительские кредиты	47,661	(11,435)	36,226
Ипотечное кредитование	18,228	(621)	17,607
Экспресс-кредитование	8,809	(4,104)	4,705
Овердрафт	7,034	(1,073)	5,961
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	6,333	(573)	5,760
	<b>149,325</b>	<b>(29,606)</b>	<b>119,719</b>

	Общая сумма млн. руб.	31 декабря 2009 года За вычетом резерва под обесценение млн. руб.	Чистая сумма млн. руб.
Автокредитование	49,075	(10,471)	38,604
Потребительские кредиты	34,914	(8,542)	26,372
Ипотечные кредиты	19,092	(300)	18,792
Экспресс-кредитование	8,918	(4,786)	4,132
Ссуды, предоставленные VIP-клиентам и сотрудникам	7,267	(359)	6,908
Овердрафт	4,663	(1,007)	3,656
	<b>123,929</b>	<b>(25,465)</b>	<b>98,464</b>

Анализ ссуд, предоставленных клиентам, по обесценению, представлен ниже:

	31 декабря 2010 года млн. руб.			31 декабря 2009 года млн. руб.		
	Первоначальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансовая стоимость	Перво- начальная балансовая стоимость	Резерв под обесце- нение	Пересмот- ренная балансо- вая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально обесцененными	53,609	(18,643)	34,966	54,002	(14,165)	39,837
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные индивидуально необесцененными	87,463	-	87,463	85,314	-	85,314
Ссуды, предоставленные клиентам, оцениваемые на обесценение коллективно:						
- ссуды, признанные обесцененными	35,276	(30,015)	5,261	33,509	(26,461)	7,048
- ссуды, признанные необесцененными	135,036	-	135,036	111,858	-	111,858
<b>Итого резерв под обесценение</b>	<b>311,384</b>	<b>(48,658)</b>	<b>262,726</b>	<b>284,683</b>	<b>(40,626)</b>	<b>244,057</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. ссуды, признанные обесцененными по отдельности, были обеспечены залогом недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов, векселей и гарантиями на общую сумму 36,692 млн. руб. и 32,341 млн. руб. соответственно.

## 22. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Долговые ценные бумаги	33,996	12,571
Вложения в дочерние компании и банки	2,953	3,304
Долевые ценные бумаги	320	685
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>37,269</b>	<b>16,560</b>

	31 декабря 2010 года Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.	31 декабря 2009 года Номинальная процентная ставка, %	Сумма млн. руб.
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	0.0	19,699	-	-
Еврооблигации центрального правительства Российской Федерации	5.0 – 7.5	12,069	7.5	3,029
Облигации центрального правительства Российской Федерации	6.9	2,131	-	-
Облигации Внешэкономбанка	-	-	1.6	9,085
Еврооблигации российских компаний	-	-	12.0-13.7	332
Облигации российских компаний	18.0	97	9.2-18.0	125
		<b>33,996</b>		<b>12,571</b>

	31 декабря 2010 года Сумма млн. руб.	31 декабря 2009 года Сумма млн. руб.
<b>Долевые ценные бумаги:</b>		
Акции и АДР российских компаний	199	115
Акции профессиональных участников фондовой биржи	115	40
Акции и ГДР российских банков	5	5
Акции международных клиринговых компаний	1	525
	<b>320</b>	<b>685</b>

Облигации Центрального Банка Российской Федерации представлены облигациями с нулевым купоном. Ставка доходности к погашению по данным облигациям варьируется в диапазоне от 3.6% до 3.7%.

По состоянию на 31 декабря 2009 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали облигации Внешэкономбанка на сумму 8,985 млн. руб., которые были переданы в залог в качестве обеспечения депозитов Центрального банка Российской Федерации (Примечание 25).

## 23. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания млн. руб.	Оборудование млн. руб.	Итого млн. руб.
<b>По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости</b>			
31 декабря 2008 года	<u>417</u>	<u>1,143</u>	<u>1,560</u>
Приобретения	-	405	405
Слияние с банком «Центральное ОВК»	1,057	-	1,057
Выбытия	(62)	(75)	(137)
Переоценка	470	-	470
Обесценение	(82)	-	(82)
31 декабря 2009 года	<u>1,800</u>	<u>1,473</u>	<u>3,273</u>
Приобретения	48	1,144	1,192
Вклады в уставный капитал	-	7,411	7,411
Выбытия	(28)	(162)	(190)
31 декабря 2010 года	<u>1,820</u>	<u>9,866</u>	<u>11,686</u>
<b>Накопленная амортизация</b>			
31 декабря 2008 года	<u>4</u>	<u>316</u>	<u>320</u>
Начисления за период	8	206	214
Слияние с банком «Центральное ОВК»	23	-	23
Выбытия	(11)	(38)	(49)
Списание при переоценке	(24)	-	(24)
31 декабря 2009 года	<u>-</u>	<u>484</u>	<u>484</u>
Начисления за период	55	269	324
Выбытия	-	(8)	(8)
31 декабря 2010 года	<u>55</u>	<u>745</u>	<u>800</u>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>			
<b>31 декабря 2010 года</b>	<u><u>1,765</u></u>	<u><u>9,121</u></u>	<u><u>10,886</u></u>
<b>31 декабря 2009 года</b>	<u><u>1,800</u></u>	<u><u>989</u></u>	<u><u>2,789</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 124 млн. руб. и 76 млн. руб., соответственно.

В случае если бы здания учитывались по исторической стоимости, пересмотренной в соответствии с МСБУ 29, их балансовая стоимость была бы представлена следующим образом:

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Первоначальная стоимость	564	703
Накопленная амортизация	<u>(141)</u>	<u>(120)</u>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>	<u><u>423</u></u>	<u><u>583</u></u>

## 24. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Прочая дебиторская задолженность	300	4
Средства, депонированные для погашения чеков	-	150
Требования по сделкам спот	<u>92</u>	<u>-</u>
	392	154
За вычетом резервов под обесценение	<u>-</u>	<u>(3)</u>
	392	151
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Внеоборотные активы, предназначенные для перепродажи	4,450	3,180
Задолженность поставщиков и прочих подрядчиков	1,599	955

Предоплата по операциям с драгоценными металлами	561	561
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	76	280
Авансы работникам	13	11
Прочее	429	125
	<u>7,128</u>	<u>5,112</u>
За вычетом резервов под обесценение	(473)	(262)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>6,655</u>	<u>4,850</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u>7,047</u></b>	<b><u>5,001</u></b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. прочая дебиторская задолженность состоит, в основном, из задолженности клиентов по банковским услугам.

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., представлена в Примечании 7.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, включают активы, полученные Банком в собственность в текущем и предыдущем периоде в результате выплаты кредитов, предоставленных Банком. По состоянию на 31 декабря 2010 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,575 млн. руб., здания общей стоимостью 2,814 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 61 млн. руб. По состоянию на 31 декабря 2009 года данные активы включают землю общей стоимостью 1,701 млн. руб., здания общей стоимостью 1,283 млн. руб. и прочие внеоборотные активы общей стоимостью 196 млн. руб. Данные активы учитываются по стоимости равной балансовой стоимости первоначально выданных ссуд. По мнению руководства Банка, балансовая стоимость внеоборотных активов, предназначенных для продажи, не превышает их справедливую стоимость. Суммы, относящиеся к выбытию данных активов в 2010 году, и финансовые результаты данных операций не являлись существенными.

## 25. ДЕПОЗИТЫ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2009 гг. депозиты Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») составили 16,242 млн. руб. со сроком погашения в период с февраля по ноябрь 2010 года, годовая ставка процента варьируется от 9% до 11%.

По состоянию на 31 декабря 2009 Банк предоставил различные типы обеспечения для депозитов ЦБ РФ:

	31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Балансовая стоимость кредита	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Внешэкономбанка	8,162	8,985
Гарантии российского банка	7,017	7,000
Требования по кредитам, предоставленным клиентам	<u>1,063</u>	<u>2,614</u>
<b>Итого депозиты ЦБ РФ/обеспечения</b>	<b><u>16,242</u></b>	<b><u>18,599</u></b>

## 26. СРЕДСТВА БАНКОВ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Срочные депозиты	18,175	30,193
Счета до востребования	5,261	4,225
<b>Итого средства банков</b>	<b>23,436</b>	<b>34,418</b>

## 27. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Срочные депозиты	157,744	246,645
Депозиты до востребования	125,416	81,705
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>283,160</b>	<b>328,350</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 35 млн. руб. и 77 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и другим операциям, относящимся к условным обязательствам. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. средства клиентов на сумму 369 млн. руб. и 232 млн. руб. соответственно были использованы в качестве обеспечения по гарантиям, выпущенным Банком (Примечание 33).

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Физические лица	120,481	117,737
Финансовый сектор	87,259	72,778
Нефтегазовая промышленность	16,452	49,432
Энергетика	11,015	1,130
Торговля	7,306	9,480
Страхование	6,574	6,867
Строительство	5,524	19,019
Цветная металлургия	4,083	29,262
Добыча и производство драгоценных металлов и алмазов	3,970	1,793
Профессиональные услуги	2,216	1,262
Общественные организации	1,994	1,765
Транспортные услуги	1,945	1,165
Производство	1,600	396
Оборонная промышленность	1,420	1,348
Операции с недвижимостью	1,358	1,199
Услуги	1,303	862
Пищевая промышленность	1,261	2,638
Черная металлургия	1,178	4,685
Телекоммуникации	882	481
Информационные технологии	860	453
СМИ	823	649
Машиностроение	603	493
Здравоохранение и туризм	547	237
Сельское хозяйство	400	413
Горная металлургия	195	209
Региональные органы власти	54	268
Прочее	1,857	2,329
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>283,160</b>	<b>328,350</b>

**28. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Короткая позиция по приобретенным ценным бумагам	321	-
Производные финансовые инструменты	30	4
<b>Итого финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>351</b>	<b>4</b>

Информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 20.

**29. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ**

	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2010 года млн. руб.	Годовая ставка купонного дохода %	31 декабря 2009 года млн. руб.
Дисконтные векселя	0.0 – 14.0	8,323	3.3 – 15.0	6,721
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-1)	8.0	5,140	-	-
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии БО-2)	7.4	4,990	-	-
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2013 году (серии А3)	12.0	3,377	12.0	5,058
Облигации «Росбанка» сроком погашения в 2014 году (серии А5)	12.0	3,373	12.0	5,096
Процентные векселя	0.5 – 9.0	530	4.5 – 13.5	515
Прочие инструменты	0.0 – 10.0	9	-	1
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>		<b>25,742</b>		<b>17,391</b>

### 30. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Заработная плата персонала и премии	930	624
Вознаграждение материнской компании за управленческие услуги	646	260
Резерв по неиспользованным отпускам	623	633
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	48	63
Обязательства по сделкам спот	4	-
	<u>2,251</u>	<u>1,580</u>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	129	80
Обязательства по отчислениям в фонд страхования вкладов	115	105
Кредиторы по прочим операциям	30	20
Задолженность перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	27	25
Прочее	120	182
	<u>421</u>	<u>412</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><b>2,672</b></u>	<u><b>1,992</b></u>

### 31. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Societe Generale S.A.	долл. США	2023	6.8	5,057	-
Societe Generale S.A.	долл. США	2015	8	4,581	4,546
Societe Generale S.A.	Руб.	2014	8	3,915	3,914
Societe Generale S.A.		2023	6.5		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
	долл. США	2015)	ставка 6.7)	3,816	3,787
GENEBANQUE S.A.		2022	6.6		
		(первоначальный срок действия	(первоначальная процентная		
	долл. США	2014)	ставка 7.1)	2,491	2,472
Societe Generale S.A.	Руб.	2017	8	<u>752</u>	<u>752</u>
<b>Итого субординированный заем</b>				<u><b>20,612</b></u>	<u><b>15,471</b></u>

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоял из 1,243,830,424 и 739,018,628 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу и имеют право одного голоса.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. эмиссионный доход, в сумме 64,108 млн. руб. и 19,141 млн. руб. соответственно, представляет собой превышение суммы средств, внесенных в уставный капитал, над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Средства Банка, подлежащие распределению среди участников, ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с требованиями организаций Банка, предусматривающими создание резерва на указанные цели.

В 2010 году «РОСБАНК» разместил дополнительный выпуск акций. Общее количество выпущенных акций составило 497,368,958 акции, при этом цена за акцию составила 100.27 руб. В результате было привлечено средств на сумму 49,871 млн. руб. Данная сумма включала в себя 42,460 млн. руб., внесенных денежными средствами, и 7,411 млн. руб., внесенных в виде незавершенного офисного здания.

По состоянию на 31 декабря 2010 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,846,461,466	602,631,042	-	1,243,830,424

По состоянию на 31 декабря 2009 года уставный капитал Банка представлен следующим количеством акций номинальной стоимостью 10 руб. каждая:

	Объявленный уставной капитал, штук	Уставный капитал, разрешенный к выпуску, но не выпущенный, штук	Акции в уставном капитале, выкупленные у акционеров, штук	Выпущенный и оплаченный уставный капитал, штук
Обыкновенные акции	1,040,528,420	294,066,954	7,442,838	739,018,628

### 33. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Банка по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов. Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Банком при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Резерв на потери по гарантиям и аккредитивам	21	162
<b>Итого прочие резервы</b>	<b>21</b>	<b>162</b>

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам, обеспеченные денежными средствами, составили 35 млн. руб. и

77 млн. руб. соответственно. Гарантии выпущенные были обеспечены денежными средствами, которые составили 369 млн. руб. и 232 млн. руб. соответственно.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. номинальные суммы или суммы, согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.	Номинальная сумма млн. руб.	Сумма, взвешенная с учетом риска млн. руб.
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>				
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	15,294	7,101	10,397	5,180
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	5,244	1,910	2,804	708
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	58,260	26,722	90,221	39,102
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>78,798</b>	<b>35,733</b>	<b>103,422</b>	<b>44,990</b>

Банк имеет обязательства по предоставлению средств в рамках кредитных линий. Однако по определенным причинам Банк вправе отказаться от исполнения таких обязательств.

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды представлены следующим образом:

	31 декабря 2010 года млн. руб	31 декабря 2009 года млн. руб
Менее одного года	2,726	3,351
Более одного года, но менее пяти лет	1,320	1,114
Более пяти лет	171	219
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>4,217</b>	<b>4,684</b>

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает соглашения с ограничениями по принятию решения с клиентами в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль/убытки по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2010 и 2009 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, принимаемым Банком от имени клиентов, не превышает 952 млн. руб. и 842 млн. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 1,657,250,979,912 штук и 1,672,796,448,760 штук, соответственно.

**Судебные иски** – Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В настоящее время Банку предъявляются иски со стороны физических лиц в отношении удержания дополнительных комиссий, взимаемых Банком по кредитным договорам. В связи с этим ЦБ РФ выпустил указание, в котором он обязывает банки раскрывать эффективные ставки по кредитам физических лиц. Руководство Банка считает, что данные иски не имеют судебной перспективы, и разрабатывает процедуры по раскрытию информации в кредитных договорах в соответствии с указанием ЦБ РФ.

**Налогообложение** – Коммерческое законодательство Российской Федерации, включая налоговое законодательство, может иметь более одного толкования. Также существует риск вынесения небесспорного суждения по поводу деятельности Банка налоговыми органами. Если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому таковая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В 2008 году действие мирового финансового кризиса отрицательно сказалось на работе финансовых рынков и рынков капитала в Российской Федерации; 2009 год стал годом экономического спада, но уже в 2010 году в стране возобновился экономический рост. В то же время в значительной мере сохраняется экономическая неопределенность. Неблагоприятные изменения, связанные с системными рисками в мировой финансовой системе, например, с дальнейшим снижением ликвидности или со снижением цен на нефть и газ, могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Российской Федерации, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Банка, а также в целом на хозяйственной деятельности Банка, результатах его деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

#### **34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ**

Информация об операциях Банка со связанными сторонами представлена далее:

	31 декабря 2010 года, млн. руб.		31 декабря 2009 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости				
через прибыли или убытки	276	11,792	-	1,190
- акционеры	69		-	
- дочерние компании и банки	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	207		-	
Средства в банках	10,574	67,608	17,287	70,667
- акционеры	1,929		7,615	
- дочерние компании и банки	7,643		7,402	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,002		2,270	
Ссуды, предоставленные клиентам, всего	13,782	311,384	21,722	284,683
- ключевой управленческий персонал Банка	129		76	
- дочерние компании и банки	10,151		14,150	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,502		7,496	
Резервы под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	5,570	48,658	3,412	40,626
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	3,867		1,262	-
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,703		2,150	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,954	37,269	7,772	16,560
- дочерние компании и банки	2,953		3,864	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1		3,908	
Прочие активы	59	7,047	24	5,001
- дочерние компании и банки	19		12	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	40		12	
Средства банков	1,468	23,436	17,182	34,418
- акционеры	619		16,512	
- дочерние компании и банки	840		659	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	9		11	
Средства клиентов	4,857	283,160	57,992	328,350
- акционеры	-		2	

	31 декабря 2010 года, млн. руб.		31 декабря 2009 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- ключевой управленческий персонал Банка	1,958		5,015	
- дочерние компании и банки	1,720		1,572	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,179		51,403	
финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31	351	-	4
- акционеры	31		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		-	
Субординированный заем	20,612	20,612	15,471	15,471
- акционеры	18,121		12,999	
- дочерние компании и банки	-		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	2,491		2,472	
Прочие обязательства	654	2,672	295	1,992
- акционеры	647		260	
- дочерние компании и банки	7		2	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		33	
Предоставленные гарантии и аналогичные обязательства	1,690	15,294	3,803	10,397
- акционеры	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	14		12	
- дочерние компании и банки	1,676		2,965	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	-		826	
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к расчетным операциям	1,993	5,244	1,428	2,804
- дочерние компании и банки	723		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,270		1,428	
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	3,603	58,260	8,068	90,221
- дочерние компании и банки	3,521		5,143	
- ключевой управленческий персонал Банка	71		83	

	31 декабря 2010 года, млн. руб.		31 декабря 2009 года, млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	11		2,842	
Полученные гарантии	3,068	657,067	3,067	694,090
- дочерние компании и банки	31		708	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	3,037		2,359	

В отдельном отчете о совокупной прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	1,902	44,719	2,314	53,509
- акционеры	14		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	15		11	
- дочерние компании и банки	1,567		1,780	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	306		523	
Процентные расходы	4,369	20,929	4,240	31,577
- акционеры	1,815		2,191	
- ключевой управленческий персонал Банка	469		492	
- дочерние компании и банки	121		222	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	1,964		1,335	
Резерв под обесценение	(2,166)	12,145	(651)	24,787
- ключевой управленческий персонал Банка	-		-	
- дочерние компании и банки	(862)		(558)	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	(1,304)		(93)	
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	1,549	127	425
- акционеры	(23)		-	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	45		127	

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.		Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Чистая прибыль от выбытия инвестиций в наличии для продажи	46	579	254	1,227
- дочерние компании и банки	24		236	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	22		18	
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	363	178	(609)	287
- акционеры	333		(860)	
- дочерние компании и банки	15		47	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	15		204	
Доходы по услугам и комиссии полученные	247	4,361	233	3,742
- акционеры	6		1	
- ключевой управленческий персонал Банка	2		1	
- дочерние компании и банки	127		133	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	112		98	
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	962	2,071	456	1,681
- акционеры	1		-	
- дочерние компании и банки	931		451	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	30		5	
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	65	143	215	280
- дочерние компании и банки	65		215	
Операционные расходы (за исключением вознаграждения)	1,621	7,891	1,246	7,832
- акционеры	386		260	
- дочерние компании и банки	1,117		944	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	118		42	
Прочие доходы	21	316	18	389
- акционеры	-		-	
- дочерние компании и банки	16		17	
- связанные стороны, контролируемые Банком или находящиеся под общим контролем с Банком	5		1	
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу	409	9,070	490	8,484

	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года млн. руб.	Год, закончившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.		
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
- краткосрочные вознаграждения	409		490	

### 35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Приведенные ниже данные о расчетной справедливой стоимости финансовых инструментов соответствуют требованиям МСБУ 32 «Финансовые инструменты: раскрытие информации и презентация» и МСБУ 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств Банка по сравнению с их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении представлена ниже:

	31 декабря 2010 года		31 декабря 2009 года	
	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.	Балансовая стоимость млн. руб.	Справедливая стоимость млн. руб.
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,312	31,312	97,245	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,792	11,792	1,190	1,190
Средства в банках	67,608	67,608	70,667	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	262,726	263,249	244,057	244,932
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	37,269	37,269	16,560	16,560
Прочие финансовые активы	392	392	151	151
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	16,242	16,242
Средства банков	23,436	23,436	34,418	34,418
Средства клиентов	283,160	283,160	328,350	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	351	351	4	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,742	25,843	17,391	17,480
Субординированный заем	20,612	20,612	15,471	15,471
Прочие финансовые обязательства	2,251	2,251	1,580	1,580

#### Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам.

#### Ссуды, предоставленные клиентам

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков в течение срока, оставшегося до погашения, по фактической рыночной ставке, применяемой для определенной категории ссуд или продуктов-аналогов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

- Котировки на активном рынке (Уровень 1) – Оценки, основанные на котировках на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Банк имеет доступ. К данным финансовым инструментам не применяются корректировки оценки и пакетные скидки. Так как оценка основана на котировках, свободно и регулярно доступных на активном рынке, оценка этих продуктов не требует проявления существенной степени суждения.
- Методики оценки с использованием очевидных исходных данных (Уровень 2) – Оценка на основе данных, по которым все исходные данные очевидны, прямо или косвенно, а также оценка на основе одной или более очевидных котировок, полученных в результате стандартных операций на рынках, не считающихся активными.
- Методики оценки, учитывающие информацию, отличную от очевидных рыночных данных (Уровень 3) – Оценка основана на данных, не являющихся очевидными и существенными для общей оценки справедливой стоимости.

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

31 декабря 2010 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4,182	7,610	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,076	240	-
Вложения в дочерние компании и банки	-	2,953	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	351	-	-

31 декабря 2009 года			
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,160	30	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,084	-	-
Вложения в дочерние компании и банки	-	3,304	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи, входили некотируемые долевыми инструментами общей стоимостью 172 млн. руб.

### 36. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением I.

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Банка в целях определения достаточности капитала в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

	31 декабря 2010 года млн. руб.	31 декабря 2009 года млн. руб.
Капитал первого уровня	75,859	25,608
Капитал второго уровня	19,198	11,195
<b>Итого капитал</b>	<b>95,057</b>	<b>36,803</b>

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. Банк включила в расчет капитала полученный субординированный заем в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 95,057 млн. руб. и капитала 1 уровня 75,859 млн. руб. соответственно с коэффициентами 26.9% и 21.5% соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2009 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 36,803 млн. руб. и капитала 1 уровня 25,608 млн. руб. соответственно с коэффициентами 11.2% и 7.8% соответственно.

### 37. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала.

В состав капитала Банка входит заем, включающий субординированный заем, информация о котором представлена в Примечании 31, и собственный капитал акционеров материнской компании, включающий выпущенные акции, резервные фонды и нераспределенную прибыль, информация по которым раскрыта в отдельном отчете об изменениях в капитале.

Правление Банка производит анализ структуры капитала 1 раз в полугодие. В ходе данного обзора Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банка производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо выплату по действующим займам.

По сравнению с 2008 годом общая политика Банка в области управления капиталными рисками не изменилась.

### 38. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк раскрывает информацию, позволяющую пользователям его финансовой отчетности оценивать характер и финансовое влияние хозяйственной деятельности, которой он занимается, а также экономических условий, в которых он работает. Этот вопрос регулируется МСФО 8 «Операционные сегменты» (далее «МСФО 8») и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент – это компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. То есть отчетные сегменты Банка согласно МСФО 8 представлены следующим образом:

- Работа с частными клиентами – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, безакцептное списание средств, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – все торговые финансовые инструменты, оцениваемые и измеряемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, а также кредиты и займы, инициированные с помощью межбанковских транзакций.

Принципы учетной политики по операционным сегментам соответствуют основным принципам учетной политики, описанным в настоящей финансовой отчетности. Операции между операционными сегментами состоят только из перераспределения средств. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисленные на данные средства, рассчитаны исходя из маржинальной цены финансирования. Другие существенные доходы или расходы по операциям между операционными сегментами отсутствуют. Внутренние расходы и корректировки трансфертного ценообразования учтены в результатах соответствующих сегментов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб
Процентные доходы	24,631	18,637	953	498	44,719
Процентные расходы	(8,898)	(6,754)	(3,819)	(1,458)	(20,929)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,389)	(5,756)	-	-	(12,145)
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,278	2,936	147	-	4,361
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(416)	(1,406)	(63)	(186)	(2,071)

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	800	749	1,549
Чистая прибыль от реализации инвестиций в наличии для продажи	-	-	-	579	579
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	153	231	(54)	(152)	178
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	-	-	(417)	-	(417)
Прочие резервы	-	141	-	(209)	(68)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(143)	(143)
Дивиденды полученные	-	-	-	36	36
Прочие доходы	193	56	-	67	316
Внешние операционные доходы	10,552	8,085	(2,453)	(219)	15,965
Доходы/(расходы), полученные от других сегментов	526	4,449	(3,202)	(1,773)	-
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>11,078</b>	<b>12,534</b>	<b>(5,655)</b>	<b>(1,992)</b>	15,965
Операционные расходы	(13,000)	(3,775)	(186)	-	(16,961)
Прибыль до налога на прибыль	(1,922)	8,759	(5,841)	(1,992)	(996)
Возмещение по налогу на прибыль	-	-	-	629	629
<b>Чистая прибыль</b>	<b>(1,922)</b>	<b>8,759</b>	<b>(5,841)</b>	<b>(1,363)</b>	<b>(367)</b>
<b>Активы по сегментам</b>	<b>128,063</b>	<b>145,431</b>	<b>111,464</b>	<b>48,724</b>	<b>433,682</b>
<b>Обязательства по сегментам</b>	<b>120,481</b>	<b>162,679</b>	<b>49,529</b>	<b>23,673</b>	<b>356,362</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					
Амортизация основных средств	(248)	(72)	(4)	-	(324)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	31,312	-	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	11,792	-	11,792
Драгоценные металлы	-	-	633	-	633
Ссуды и средства, предостав- ленные банкам	-	-	67,608	-	67,608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	37,269	37,269
Ссуды, предоставленные клиентам	119,718	143,008	-	-	262,726
Основные средства	8,344	2,423	119	-	10,886
Средства банков	-	-	23,436	-	23,436
Средства клиентов	120,481	162,679	-	-	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года млн. руб
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	25,742	-	25,742
Субординированный заем	-	-	-	20,612	20,612
Капитальные затраты	914	265	13	-	1,192

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Процентные доходы	23,230	28,517	1,443	319	53,509
Процентные расходы	(8,469)	(12,685)	(9,221)	(1,202)	(31,577)
Резервы под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11,106)	(13,681)	-	-	(24,787)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,354	(929)	425
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	315	912	1,227
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	291	139	243	(386)	287
Чистый убыток по операциям с драгоценными металлами	-	-	(420)	-	(420)
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,041	1,591	110	-	3,742
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(358)	(1,113)	(70)	(140)	(1,681)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(280)	(280)
Прочие резервы	15	105	-	(105)	15
Дивиденды полученные	-	-	-	328	328
Прочие доходы	145	-	-	244	389
Внешние операционные доходы/(расходы)	5,789	2,873	(6,246)	(1,239)	1,177
(Расходы)/доходы, полученные от других сегментов	97	3,675	(3,209)	(563)	-
<b>Итого операционные доходы/(расходы)</b>	<b>5,886</b>	<b>6,548</b>	<b>(9,455)</b>	<b>(1,802)</b>	<b>1,177</b>
Операционные расходы	(11,969)	(3,907)	(186)	(254)	(16,316)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(6,083)</b>	<b>2,641</b>	<b>(9,641)</b>	<b>(2,056)</b>	<b>(15,139)</b>
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	2,245	2,245
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>	<b>(6,083)</b>	<b>2,641</b>	<b>(9,641)</b>	<b>189</b>	<b>(12,894)</b>
<b>Активы по сегментам</b>	<b>100,511</b>	<b>146,260</b>	<b>169,808</b>	<b>25,242</b>	<b>441,821</b>
<b>Обязательства по сегментам</b>	<b>117,737</b>	<b>210,613</b>	<b>68,055</b>	<b>18,064</b>	<b>414,469</b>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>					

	Обслужи- вание физических лиц	Обслужи- вание корпора- тивных клиентов	Деятель- ность казна- чейства и работа с финан- совыми учрежде- ниями	Нераспре- деленные суммы и прочие сегменты	Год, закон- чившийся 31 декабря 2009 года млн. руб.
Амортизация основных средств	(157)	(51)	(2)	(4)	(214)
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	97,245	-	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	1,190	-	1,190
Драгоценные металлы	-	-	674	-	674
Ссуды и средства, предоставленные банкам	-	-	70,667	-	70,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	16,560	16,560
Ссуды, предоставленные клиентам	98,464	145,593	-	-	244,057
Основные средства	2,046	668	32	43	2,789
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	16,242	-	16,242
Средства банков	-	-	34,418	-	34,418
Средства клиентов	117,737	210,613	-	-	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4	-	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17,391	-	17,391
Субординированный заем	-	-	-	15,471	15,471
Капитальные затраты	297	97	5	6	405

### 39. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками приведено ниже.

#### **Риск недостатка ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Регулирование рисков в отношении текущей ликвидности и движения денежных средств осуществляется департаментом казначейских операций и департаментом управления активами и обязательствами финансового подразделения. Управление структурой краткосрочной ликвидности осуществляется ежедневно департаментом казначейских операций (приоритет решений с временным горизонтом до 6 месяцев), в то время как общая структура и риски в долгосрочной перспективе отслеживаются департаментом управления активами и обязательствами (приоритет решений с временным горизонтом свыше 6 месяцев). Принятие стратегических решений и общий контроль за рисками осуществляет Правление через Исполнительный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

Департамент казначейских операций ежедневно представляет прогнозы с краткосрочным горизонтом (1-3 дня) относительно платежной позиции Банка и осуществляет управление и контроль за текущей ликвидностью Банка. Департамент управления активами и обязательствами Финансового Директората (ДУАО) оценивает степень избыточности/недостаточности ликвидности на индивидуальной основе и нарастающим итогом посредством GAP-анализа. ДУАО еженедельно и ежемесячно готовит аналитические отчеты, которые используются в качестве базового инструмента при анализе риска ликвидности. Отчеты еженедельно предоставляются высшему и старшему руководству Банка, Исполнительному комитету и Комитету по управлению активами и пассивами (КУАП). Ежеквартально составляется таблица разрывов денежных потоков Банка по МСФО в соответствии со стандартами основного акционера и передается посредством автоматической системы для консолидации. Для оценки распределения активов и пассивов по срокам погашения используется GAP-анализ, который постоянно пересматривается для обеспечения целостности с реальным бизнес профилем и стандартами Банка. Он включает анализ абсолютных характеристик разрывов в распределении активов и пассивов на индивидуальной основе и нарастающим итогом с учетом сроков их погашения. Сроки погашения представлены в соответствии с контрактными условиями и смоделированным влиянием досрочного погашения для статей с установленным сроком, а также смоделированным графиком погашения для статей без установленного срока. Поведение клиентов в отношении контрактных вариантов также должно быть учтено в структуре разрыва активов и пассивов. Соблюдение обязательных экономических нормативов Центрального банка Российской Федерации рассчитывается и прогнозируется Финансовым Директоратом. Деятельность Департамента казначейских операций и КУАП осуществляется с учетом возможного влияния на соблюдение нормативных требований.

В отношении 2011-2012 гг. основным акционером был инициирован новый проект, ориентированный на управление ликвидностью в соответствии с новыми требованиями Базельского соглашения III. Должны быть установлены несколько коэффициентов и лимитов, отчетность по которым предоставляется внутри Группы и акционеру и выполнение которых отслеживается Департаментом казначейских операций и далее КУАП.

В таблице ниже представлена информация о движении денежных средств, подлежащих уплате Банком, по операциям с финансовыми обязательствами с учетом оставшихся договорных сроков погашения на отчетную дату. Суммы, представленные в данной таблице, представляют собой договорные недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам (т.е. их номинальная стоимость), в то время как Банк осуществляет управление риском ликвидности на основании метода дисконтирования сумм ожидаемых поступлений денежных средств.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	351
Средства банков	13,189	228	8,240	4,259	448	26,364
Средства клиентов	141,843	22,309	66,474	68,147	12	298,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	755	2,082	6,430	20,075	-	29,342
Субординированный заем	191	367	1,488	14,418	16,415	32,879
Прочие финансовые обязательства	675	646	1,949	-	-	3,270
Прочие резервы	21	-	-	-	-	21
Условные обязательства и обязательства по ссудам	78,798	-	-	-	-	78,798
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>235,793</b>	<b>25,632</b>	<b>84,611</b>	<b>106,899</b>	<b>16,875</b>	<b>469,810</b>
	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации и средства банков	11,331	9,289	31,482	2,065	-	54,167
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-	-	-	4
Средства клиентов	125,109	42,972	110,599	79,257	34	357,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	135	2,493	4,574	15,507	484	23,193
Субординированный заем	-	-	-	5,380	19,295	24,675
Прочие финансовые обязательства	591	285	1,257	136	-	2,269
Прочие резервы	162	-	-	-	-	162
Условные обязательства и обязательства по кредитам	103,422	-	-	-	-	103,422
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>240,754</b>	<b>55,039</b>	<b>147,912</b>	<b>102,345</b>	<b>19,813</b>	<b>565,863</b>

#### Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок. Целью управления процентным риском является снизить влияние рыночных процентных ставок на чистый процентный доход. При наличии возможности коммерческие операции хеджируются против риска изменения процентной ставки. «РОСБАНК» использует инвестиции в облигации российского правительства и заключает своп соглашения по совершению процентных платежей для управления риском.

Управление риском изменения процентной ставки в «РОСБАНКе» основывается на следующих составляющих:

- соблюдение требований и процедур по управлению риском изменения процентной ставки, установленных Группой Societe Generale;
- учет предельно допустимых уровней чувствительности к изменению процентных ставок, установленных в соответствии со стандартами Группы Societe Generale;

- разработка самых значимых моделей, утвержденных Группой Societe Generale для целей более точной оценки чувствительности.

Контроль за рисками, связанными с изменением процентных ставок, осуществляется ежемесячно на основе отчетности о соответствии процентных ставок по активам и пассивам. Отчеты о позициях чувствительности «РОСБАНКА» предоставляются ежеквартально в Финансовый департамент Группы Societe Generale.

В следующей таблице представлен анализ процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и пассивов и эффективности политики в области процентных ставок, применяемой Банком.

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы
<b>АКТИВЫ</b>								
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.5%	4.6%	-	-	11.6%	12.2%	-	-
Средства в банках	3.4%	1.9%	1.3%	-	4.1%	1.3%	0.1%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	14.0%	10.5%	8.5%	-	15.7%	13.5%	10.3%	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.0%	4.9%	-	-	-	3.5%	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>								
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	9.6%	-	-	-
Средства банков	3.9%	3.6%	2.7%	-	12.2%	7.6%	-	-
Средства клиентов	6.7%	5.2%	5.8%	5.7%	9.4%	5.8%	7.5%	4.2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.6%	10.0%	-	-	11.8%	7.8%	-	-
Субординированный заем	8.0%	7.0%	-	-	8.0%	7.1%	-	-

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе «обоснованно возможных изменений в рискованных переменных». Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Банка.

Влияние на чистую прибыль и капитал:

	31 декабря 2010 года				31 декабря 2009 года			
	млн. руб				млн. руб			
	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы	Руб.	Долл. США	Евро	Драгоценные металлы
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	268	(268)	5	(5)	15	(15)	60	(60)
Средства в банках	90	(90)	113	(113)	154	(154)	411	(411)
Ссуды, предоставленные клиентам	564	(564)	182	(182)	399	(399)	264	(264)
Прочие инструменты и обязательства	36	(36)	484	(484)	25	(25)	83	(83)
Средства банков	(473)	473	(164)	164	(447)	447	(402)	402
Выпущенные долговые ценные бумаги	(77)	77	(1)	1	(34)	34	(1)	1
Средства клиентов	(314)	314	(154)	154	(448)	448	(506)	506
Прочие инструменты и обязательства	(127)	127	(78)	78	(12)	12	(28)	28
<b>Влияние на чистую прибыль и капитал</b>	<b>(33)</b>	<b>33</b>	<b>387</b>	<b>(387)</b>	<b>(348)</b>	<b>348</b>	<b>(119)</b>	<b>119</b>

В приведенной ниже таблице представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Активы, по которым начисляются проценты</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,734	-	-	-	-	-	11,734
Средства в банках	17,338	1,901	2,677	2,876	1,402	-	26,194
Ссуды, предоставленные клиентам	14,495	14,669	77,185	131,554	24,823	-	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	96	19,700	-	-	14,200	-	33,996
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>43,663</b>	<b>36,270</b>	<b>79,862</b>	<b>134,430</b>	<b>40,425</b>	<b>-</b>	<b>334,650</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	25,489	-	-	-	-	5,823	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	-	38	-	-	-	58
Средства в банках	41,414	-	-	-	-	-	41,414
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,273	-	-	3,273
Прочие финансовые активы	92	-	300	-	-	-	392
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>67,015</b>	<b>-</b>	<b>338</b>	<b>3,273</b>	<b>-</b>	<b>5,823</b>	<b>76,449</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>110,678</b>	<b>36,270</b>	<b>80,200</b>	<b>137,703</b>	<b>40,425</b>	<b>5,823</b>	<b>411,099</b>
Драгоценные металлы	633	-	-	-	-	-	633
Основные средства	-	-	-	-	-	10,886	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	-	-	839	-	-	-	839
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	3,570	-	-	3,570
Прочие нефинансовые активы	101	2,236	4,318	-	-	-	6,655
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>734</b>	<b>2,236</b>	<b>5,157</b>	<b>3,570</b>	<b>-</b>	<b>10,886</b>	<b>22,583</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>111,412</b>	<b>38,506</b>	<b>85,357</b>	<b>141,273</b>	<b>40,425</b>	<b>16,709</b>	<b>433,682</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2010 года млн. руб Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>Обязательства, по которым начисляются проценты</b>							
Средства банков	5,736	107	8,227	3,657	448	-	18,175
Субординированный заем	68	-	-	8,471	12,073	-	20,612
Средства клиентов	12,340	19,725	60,924	64,755	-	-	157,744
Выпущенные долговые ценные бумаги	694	1,990	4,947	18,111	-	-	25,742
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>18,838</b>	<b>21,822</b>	<b>74,098</b>	<b>94,994</b>	<b>12,521</b>	<b>-</b>	<b>222,273</b>
Средства банков	5,261	-	-	-	-	-	5,261
Средства клиентов	125,416	-	-	-	-	-	125,416
Прочие финансовые обязательства	675	646	930	-	-	-	2,251
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	321	-	30	-	-	-	351
Прочие резервы	21	-	-	-	-	-	21
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>131,694</b>	<b>646</b>	<b>960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>133,300</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>150,532</b>	<b>22,468</b>	<b>75,058</b>	<b>94,994</b>	<b>12,521</b>	<b>-</b>	<b>355,573</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	368	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	394	27	-	-	-	-	421
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>394</b>	<b>27</b>	<b>368</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>150,926</b>	<b>22,495</b>	<b>75,426</b>	<b>94,994</b>	<b>12,521</b>	<b>-</b>	<b>356,362</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	(39,854)	13,802	5,142	42,709	27,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	24,825	14,448	5,764	39,436	27,904		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	24,825	39,273	45,037	84,473	112,377		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.0%	9.6%	11.0%	20.5%	27.3%		

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года млн. руб Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
<b>Активы, по которым начисляются проценты</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	-	-	-	-	-	1,182
Средства в банках	43,826	8,903	3,027	2,755	3,339	-	61,850
Ссуды, предоставленные клиентам	23,577	23,476	67,007	106,797	23,200	-	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	76	3	9,463	-	3,029	-	12,571
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>68,661</b>	<b>32,382</b>	<b>79,497</b>	<b>109,552</b>	<b>29,568</b>	<b>-</b>	<b>319,660</b>
<b>Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	88,988	-	-	-	-	8,257	97,245
Средства в банках	8	-	-	-	-	-	8
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8,817	-	-	-	-	-	8,817
Прочие финансовые активы	-	-	-	3,989	-	-	3,989
Итого активы, по которым не начисляются проценты	151	-	-	-	-	-	151
<b>Итого активы, по которым не начисляются проценты</b>	<b>97,964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,989</b>	<b>-</b>	<b>8,257</b>	<b>110,210</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>166,625</b>	<b>32,382</b>	<b>79,497</b>	<b>113,541</b>	<b>29,568</b>	<b>8,257</b>	<b>429,870</b>
<b>Основные средства</b>							
Требования по текущему налогу на прибыль	2,789	-	-	-	-	-	2,789
Требования по отложенному налогу на прибыль	-	-	714	-	-	-	714
Драгоценные металлы	-	-	-	2,924	-	-	2,924
Прочие нефинансовые активы	674	-	-	-	-	-	674
Итого нефинансовые активы	421	1,234	3,195	-	-	-	4,850
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>3,884</b>	<b>1,234</b>	<b>3,909</b>	<b>2,924</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,951</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>170,509</b>	<b>33,616</b>	<b>83,406</b>	<b>116,465</b>	<b>29,568</b>	<b>8,257</b>	<b>441,821</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
<b>Процентные обязательства</b>							
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	-	8,844	7,398	-	-	-	16,242
Средства банков	6,731	-	22,516	946	-	-	30,193
Субординированный заем	32	7	-	3,900	11,532	-	15,471
Средства клиентов	35,301	38,667	99,086	73,591	-	-	246,645
Выпущенные долговые ценные бумаги	144	2,621	4,590	9,765	271	-	17,391
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>42,208</b>	<b>50,139</b>	<b>133,590</b>	<b>88,202</b>	<b>11,803</b>	<b>-</b>	<b>325,942</b>
Средства банков	4,225	-	-	-	-	-	4,225
Средства клиентов	81,705	-	-	-	-	-	81,705
Прочие финансовые обязательства	696	260	624	-	-	-	1,580
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	4	-	-	-	-	-	4
Прочие резервы	162	-	-	-	-	-	162
<b>Итого обязательства, по которым не начисляются проценты</b>	<b>86,792</b>	<b>260</b>	<b>624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87,676</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>129,000</b>	<b>50,399</b>	<b>134,214</b>	<b>88,202</b>	<b>11,803</b>	<b>-</b>	<b>413,618</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>							
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	307	105	-	-	-	-	412
Итого нефинансовые обязательства	-	-	439	-	-	-	439
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>307</b>	<b>105</b>	<b>439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>851</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>129,307</b>	<b>50,504</b>	<b>134,653</b>	<b>88,202</b>	<b>11,803</b>	<b>-</b>	<b>414,469</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	37,625	(18,017)	(54,717)	25,339	17,765	-	-

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2009 года млн. руб Итого
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	26,453	(17,757)	(54,093)	21,350	17,765		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	26,453	8,696	(45,397)	(24,047)	(6,282)		
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	6.2%	2.0%	(10.6%)	(5.6%)	(1.5%)		

Практически по всем процентным активам и процентным обязательствам Банка используется фиксированная ставка процента.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени его подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса.

Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и долевые ценные бумаги отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, не имеют срока погашения, установленного контрактом, и классифицируются исходя из намерений руководства.

В настоящее время существенная часть депозитов клиентов привлекается на срок до востребования. Однако тот факт, что данные депозиты диверсифицированы по количеству и типу вкладчиков, а также предыдущий опыт Банка указывают на то, что данные депозиты являются для Банка стабильным и долгосрочным источником финансирования.

### Рыночный риск

Рыночный риск оценивается Департаментом Рыночного Риска (далее «ДРР»), используя методологию оценки максимально возможных потерь (VAR), включая расчеты на основе стресс-тестирования. Оценка максимально возможных потерь рассчитывается параметрическим методом. Стресс-тестирование рассчитывается на основе гипотетического сценария со стресс-элементами, утвержденными департаментом SG RISK, Подразделением SG, контролирующим департамент управления рыночными рисками «РОСБАНКа». ДРР ежедневно представляет данные об оценке риска и не менее одного раза в месяц готовит отчет для Совета директоров. Банк осуществляет тестирование адекватности данной методологии каждые три месяца, проверяя, что отклонение текущих рыночных условий от статистических параметров, включенных в расчет, находится в установленных границах. На основе статистических данных за предыдущие девять месяцев и информации о сроках погашения долговых ценных бумаг Банк моделирует портфель ценных бумаг, рассчитывает соотношение различных типов ценных бумаг в портфеле и совокупный риск по портфелю и рассматривает данное соотношение в качестве стандартного соотношения различных ценных бумаг в портфеле в текущих условиях.

Для минимизации рисков Банк установил следующие лимиты: лимит открытых позиций, лимит стресс-тестирования, стоп-лосс лимит и структурный лимит. ДРР ежедневно оценивает существующие риски для Банка и формирует предложения на установление лимитов для Комитета по управлению ликвидностью, рисками и ценообразованием. Лимит открытых позиций и лимит стресс-тестирования установлены подразделением SG RISK. Департамент регистрации операций ежедневно рассчитывает открытые позиции банка на фореке в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Стоп-лосс лимит используется для предотвращения неожиданного значительного ущерба в результате резких флуктуаций портфеля ценных бумаг и позиций на фореке. Стоп-лосс лимиты устанавливаются для ограничения общего понесенного ущерба за день или за месяц, исчисляемого в долларах США. Проведение любых операций невозможно после того, как ущерб достигает стоп-лосс лимита для определенного периода (день или месяц).

Степень использования дневного лимита определяется с учетом реализованного убытка и корректировки по приведению ценных бумаг к справедливой (рыночной) стоимости. Используемые рыночные цены определяются «Методологией переоценки рыночных инструментов», утвержденной департаментом «Росбанка» по управлению ликвидностью, Комитетом по рискам и ценообразованию. Агентства REUTERS и BLOOMBERG выбраны в качестве поставщиков рыночной информации.

В таблице ниже представлен анализ подверженности Банка рыночному риску в отношении финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиций, имеющих в наличии для продажи, с использованием методологии VAR:

	<b>31 декабря 2010 года млн. руб.</b>	<b>95% 1 день VaR млн. руб.</b>	<b>95% 10 дней VaR млн. руб.</b>	<b>Риск 1 день</b>	<b>Риск 10 дней</b>
Долговые ценные бумаги местных органов власти	1,220	3	6	0.26%	0.52%
Долговые ценные бумаги российских банков	1,336	4	6	0.27%	0.42%
Долговые ценные бумаги российских компаний	1,268	3	9	0.25%	0.69%
Долговые обязательства Российской Федерации	83	-	-	0.26%	0.54%
Векселя российских банков	7,365	8	26	0.11%	0.36%
Векселя российских компаний	246	1	2	0.22%	0.69%
Облигации Казначейства США	217	2	5	1.00%	2.27%
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>11,734</b>	<b>20</b>	<b>52</b>	<b>0.17%</b>	<b>0.45</b>
	<b>31 декабря 2009 года млн. руб.</b>	<b>95% 1 день VaR млн. руб.</b>	<b>95% 10 дней VaR млн. руб.</b>	<b>Риск 1 день</b>	<b>Риск 10 дней</b>
Долговые ценные бумаги местных органов власти	856	8	17	0.91%	1.97%
Долговые ценные бумаги российских компаний	208	3	6	1.26%	2.95%
Векселя российских компаний	110	-	1	0.40%	1.28%
Долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	8	-	-	5.78%	5.36%
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>1,182</b>	<b>11</b>	<b>24</b>	<b>0.96%</b>	<b>2.11%</b>

	31 декабря 2010 года млн. руб.	95% 1 день VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Облигации Центрального Банка Российской Федерации	19,700	4	21	0.02%	0.10%
Облигации центрального правительства РФ	2,131	6	12	0.30%	0.57%
Облигации российских компаний	97	3	5	3.05%	5.43%
Еврооблигации центрального правительства РФ	12,069	96	268	0.80%	2.22%
Акции международных клиринговых компаний	1	-	-	3.96%	13.07%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	115	1	5	1.24%	4.14%
Акции российских банков	5	-	-	3.70%	5.78%
Акции российских компаний	198	3	8	1.24%	4.13%
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>34,316</b>	<b>103</b>	<b>291</b>	<b>0.30%</b>	<b>0.85%</b>

	31 декабря 2009 года млн. руб.	95% 1day VaR млн. руб.	95% 10 дней VaR млн. руб.	Риск 1 день	Риск 10 дней
Облигации Внешэкономбанка	9,085	23	31	0.25%	0.34%
Еврооблигации центрального правительства РФ	3,029	183	169	6.03%	5.58%
Акции международных клиринговых компаний	525	12	30	2.24%	5.65%
Еврооблигации российских компаний	332	5	10	1.46%	2.90%
Облигации российских компаний	125	4	6	3.11%	5.00%
Акции и АДР российских компаний	115	3	7	2.59%	6.22%
Акции профессиональных участников фондовой биржи	40	1	3	2.59%	6.23%
Акции и ГДР российских банков	5	-	-	2.14%	6.80%
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>13,256</b>	<b>231</b>	<b>256</b>	<b>1.74%</b>	<b>1.93%</b>

VAR представляет собой методологию, основанную на использовании данных статистического анализа рыночных тенденций и волатильности, позволяющую определить степень вероятности того, что убытки по конкретному портфелю ценных бумаг могут превысить определенную сумму.

### Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам (главным образом, долл. США), по секторам экономики и в целом. Эти лимиты также соответствуют обязательным требованиям, установленным Центральным банком Российской Федерации.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	29,210	1,312	750	-	40	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,389	383	-	20	-	11,792
Средства в банках	11,547	45,993	9,949	-	119	67,608
Ссуды, предоставленные клиентам	191,721	66,863	4,142	-	-	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	22,998	12,069	2	-	2,200	37,269
Прочие финансовые активы	300	55	37	-	-	392
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>267,165</b>	<b>126,675</b>	<b>14,880</b>	<b>20</b>	<b>2,359</b>	<b>411,099</b>
Основные средства	10,886	-	-	-	-	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	-	839
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,570	-	-	-	-	3,570
Драгоценные металлы	-	-	-	633	-	633
Прочие нефинансовые активы	6,589	48	14	-	4	6,655
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>21,884</b>	<b>48</b>	<b>14</b>	<b>633</b>	<b>4</b>	<b>22,583</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>289,049</b>	<b>126,723</b>	<b>14,894</b>	<b>653</b>	<b>2,363</b>	<b>433,682</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Средства банков	11,364	11,063	974	35	-	23,436
Средства клиентов	154,800	108,131	19,335	814	80	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	22	329	-	-	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,279	403	60	-	-	25,742
Субординированный заем	4,667	15,945	-	-	-	20,612
Прочие резервы	21	-	-	-	-	21
Прочие финансовые обязательства	1,575	9	664	-	3	2,251
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>197,728</b>	<b>135,880</b>	<b>21,033</b>	<b>849</b>	<b>83</b>	<b>355,573</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	368	-	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	396	6	19	-	-	421
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>764</b>	<b>6</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>198,492</b>	<b>135,886</b>	<b>21,052</b>	<b>849</b>	<b>83</b>	<b>356,362</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>90,557</b>	<b>(9,163)</b>	<b>(6,158)</b>	<b>(196)</b>	<b>2,280</b>	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	3,143	12,819	4,131	669	5	20,767
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(12,799)	(7,629)	-	(336)	(3)	(20,767)

**НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ  
СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ  
С ПРОИЗВОДНЫМИ  
ФИНАНСОВЫМИ  
ИНСТРУМЕНТАМИ**

	<b>(9,656)</b>	<b>5,190</b>	<b>4,131</b>	<b>333</b>	<b>2</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ</b>	<b>80,901</b>	<b>(3,973)</b>	<b>(2,027)</b>	<b>137</b>	<b>2,282</b>	

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
--	------	---	-------------------------------------	-----------------------------	------------------	---

**АКТИВЫ**

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	32,529	37,820	26,881	-	15	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,174	13	-	3	-	1,190
Средства в банках	18,592	47,651	4,218	-	206	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	154,974	79,487	9,596	-	-	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,320	13,272	2	-	1,966	16,560
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	-	151
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>208,740</b>	<b>178,243</b>	<b>40,697</b>	<b>3</b>	<b>2,187</b>	<b>429,870</b>

Основные средства	2,789	-	-	-	-	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль	714	-	-	-	-	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,924	-	-	-	-	2,924
Драгоценные металлы	-	-	-	674	-	674
Прочие нефинансовые активы:	4,850	-	-	-	-	4,850

**ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ  
АКТИВЫ**

	<b>11,277</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>674</b>	<b>-</b>	<b>11,951</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>220,017</b>	<b>178,243</b>	<b>40,697</b>	<b>677</b>	<b>2,187</b>	<b>441,821</b>

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>						
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	-	16,242
Средства банков	22,231	11,519	584	84	-	34,418
Средства клиентов	126,351	160,012	41,397	517	73	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	4	-	-	-	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	16,747	583	61	-	-	17,391
Субординированный заем	4,666	10,805	-	-	-	15,471
Прочие финансовые обязательства	1,320	-	260	-	-	1,580
Прочие резервы	162	-	-	-	-	162
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>187,719</b>	<b>182,923</b>	<b>42,302</b>	<b>601</b>	<b>73</b>	<b>413,618</b>
Прочие нефинансовые обязательства	412	-	-	-	-	412
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	439	-	-	-	-	439
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>851</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>188,570</b>	<b>182,923</b>	<b>42,302</b>	<b>601</b>	<b>73</b>	<b>414,469</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>31,447</b>	<b>(4,680)</b>	<b>(1,605)</b>	<b>76</b>	<b>2,114</b>	

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2009 года представлен в следующей таблице:

	Руб.	Долл. США 1 долл. США = 30.2442 руб.	Евро 1 евро = 43.3883 руб.	Драго- ценные металлы	Прочая валюта	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
Требования по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	39	566	260	415	33	1,313
Обязательства по сделкам спот и операциям с производными финансовыми инструментами	(85)	(709)	-	(502)	(18)	(1,313)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ОПЕРАЦИЯМ С ПРОИЗВОДНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ</b>	<b>(46)</b>	<b>(143)</b>	<b>260</b>	<b>(87)</b>	<b>15</b>	
<b>ИТОГО ОТКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ</b>	<b>31,401</b>	<b>(4,823)</b>	<b>(1,345)</b>	<b>(11)</b>	<b>2,129</b>	

## Анализ чувствительности к валютному риску

Информация об уровне валютного риска Банка, подготовленная с использованием методологии стоимостной оценки риска (VaR), представлена в таблице ниже: Данные расчеты также предоставляются ключевым руководителям в рамках обычных отчетов о рисках.

Позиция	31 декабря 2010 года			31 декабря 2009 года		
	Позиция в базовой валюте млн. руб.	95% 1 день VaR	Риск 1 день млн. руб.	Позиция в базовой валюте млн. руб.	95% 1 день VaR	Риск 1 день млн. руб.
Долл. США/руб.	-	0.72%	-	-	1.47%	-
Евро/доллар США	-	1.17%	-	-	0.78%	-
<b>Стратегическая корзина</b>						
Долл. США/руб.	(1.71)	0.72%	0.01	(361)	1.47%	5
Евро/доллар США	(10.10)	1.17%	0.12	(159)	0.78%	1
Англ. фунт стер./долл. США	(2.82)	1.03%	0.03	(3)	1.00%	-
Евро/англ. фунт стерл.	1.39	0.87%	0.01	2	0.85%	-
Долл. США/японская йена	0.06	0.75%	-	(2)	1.02%	-
Долл. США/швейц. франк	3.02	1.17%	0.04	(10)	0.83%	-
Евро/швейц. франк	(1.15)	1.11%	0.01	4	0.23%	-
Долл. США/казах. тенге	(1.51)	0.10%	0.002	(2)	0.14%	-
Долл. США/норв. крона	1.21	1.19%	0.01	1	1.26%	-
Долл. США/шв. крона	(1.37)	1.16%	0.02	(1)	1.20%	-
Долл. США/белор. руб.	(1.43)	0.19%	0.003	-	0.56%	-
Долл. США/укр. гривна	(1.43)	0.16%	0.002	(1)	0.39%	-
Долл. США/дат. крона	(0.85)	1.18%	0.01	(1)	0.79%	-
Евро/руб.	-	-	-	5	1.15%	-
Евро/японская йена	0.93	1.00%	0.01	(115)	1.03%	1
Англ. фунт стер./швейц. франк	0.07	1.42%	0.001	-	-	-
Евро/дат. крона	0.06	0.03%	-	-	-	-
Евро/норв. крона	0.22	0.49%	0.001	-	-	-
Евро/шв. крона	0.13	0.59%	0.001	-	-	-
<b>Торговая позиция</b>	<b>29.46</b>	<b>0.48%</b>	<b>0.14</b>	<b>667</b>	<b>0.66%</b>	<b>4</b>
Золото/долл. США	64.66	1.40%	0.91	-	2.21%	-
Палладий/долл. США	0.04	3.05%	0.001	-	3.94%	-
Платина/долл. США	1.05	1.5%	0.02	-	2.34%	-
Серебро/долл. США	(0.01)	3.08%	-	(1)	2.82%	-
<b>Драгоценные металлы</b>	<b>65.76</b>	<b>1.41%</b>	<b>0.93</b>	<b>1</b>	<b>2.82%</b>	<b>-</b>
<b>Итого позиция</b>	<b>95.21</b>	<b>0.91%</b>	<b>0.87</b>	<b>668</b>	<b>0.66%</b>	<b>4</b>

## Ограничения для проведения анализа рисковой стоимости (VaR)

Анализ VaR основан на использовании определенной модели, а также ряда допущений и предположений. Основные ограничения представлены следующим образом:

- использование периодов «1 день» и «10 дней» предполагает, что анализ всех позиций проводится в течение одного или десяти дней, что может оказаться невыполнимым для ряда продуктов и/или в некоторых кризисных ситуациях;
- использование доверительного интервала в размере 95% не учитывает убытки, возникающие вне этого интервала; показатель VaR является индикатором убытков, возникающих в обычных рыночных условиях, и не учитывает чрезвычайно большие колебания; существует однопроцентная вероятность того, что понесенные убытки могут превысить оцененную рисковую стоимость;
- показатель VaR рассчитывается с использованием цен закрытия, т.е. без учета колебаний за день.

## Кредитный риск

Операции кредитования осуществляются Банком в соответствии с требованиями Центрального банка РФ, а также с учетом общепринятых требований, установленных международными стандартами. Кредитная политика определяется Правлением Банка и кредитным комитетом. Банк принимает на себя кредитный риск, руководствуясь принципами адекватности риска и доходности, а также стратегическими соображениями. Кредитные операции, осуществляемые Банком, включают предоставление срочных ссуд, открытие кредитных линий, предоставление овердрафта, синдицированных кредитов, осуществление документарных операций и прочих операций, связанных с кредитным риском. Процедура предоставления кредитов находится в

строгом соответствии в принципе разделения обязанностей в соответствии с утвержденным в Банке Руководством по выдаче кредитов.

Кредитный комитет является постоянным органом Банка, уполномоченным принимать решения по всем вопросам, связанным с операциями кредитования Банка. В задачу комитета входит обеспечение подготовки и применения единой кредитной политики Банка и его филиалов. Кредитный комитет рассматривает вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых не превышает соответствующие лимиты (принимаются отдельные лимиты по операциям с корпоративными клиентами, финансовыми институтами и физическими лицами), установленные и пересматриваемые Правлением на ежегодной основе, и/или срок которых не превышает 12 месяцев.

Вопросы принятия кредитных рисков по операциям, сумма которых превышает лимит, установленный Правлением, и/или срок которых превышает 12 месяцев, рассматриваются Правлением.

Контроль и управление кредитными рисками осуществляется на основе дифференцированного многоуровневого комплексного подхода к оценке заявлений на выдачу кредита. Кредитный контроль имеет место на всех этапах кредитования и структурирования портфеля кредитов. Применение политики в отношении кредитного риска осуществляется на основе следующих внутренних документов:

- Политика банковского кредитования;
- Руководство по проведению кредитных операций.

Используются следующие методы управления кредитным риском:

- Комплексный анализ кредитного риска;
- Утверждение лимитов кредитного риска по отдельным лицам и группам клиентов;
- Контроль распределения активов по срокам востребования;
- Контроль за лимитами и принятием решений;
- Планируемый спред между денежными поступлениями и оттоками, план-факт анализ;
- Анализ финансового состояния заемщиков, мониторинг финансового состояния поручителей;
- Мониторинг текущих банковских активов с целью принятия управленческих решений.

Оценку кредитного риска осуществляют следующие органы:

- Департамент кредитного риска – комплексный анализ уровня риска контрагента;
- Кредитный комитет – принятие решений (в рамках местных полномочий) по Кредитной заявке на основе информации, подготовленной Коммерческим блоком, и оценки кредитных рисков, подготовленной группой по кредитному риску;
- Ответственное подразделение Головного офиса (Париж) – анализ второго уровня риска контрагента и принятие решения по кредитной заявке, выходящего за рамки местных полномочий.

Процедура принятия кредитного риска включает:

- Сбор основных документов;
- Оценку надежности и полноты документов;
- Комплексный анализ всех возможных рисков;
- Решение о принятии кредитного риска;
- Контроль правоспособности клиентов и их представителей.

### **Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств или обеспечения. Для финансовых гарантий и других внебалансовых активов максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Банку пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий.

	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>31 декабря 2010 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.</b>
Счета в Центральном банке Российской Федерации	18,089	-	18,089	-	18,089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,792	-	11,792	-	11,792
Средства в банках	67,608	-	67,608	722	66,886
Ссуды, предоставленные клиентам	262,726	733	261,993	156,161	105,832
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,996	-	33,996	-	33,996
Прочие финансовые активы	392	-	392	-	392
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	58,260	-	58,260	10,246	48,014
Гарантии и аккредитивы	20,538	404	20,134	1,097	19,037
	<b>Максимальный размер кредитного риска</b>	<b>Сумма зачета</b>	<b>Чистый размер кредитного риска после зачета</b>	<b>Обеспечение</b>	<b>31 декабря 2009 года Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения млн. руб.</b>
Счета в Центральном банке Российской Федерации	84,075	-	84,075	-	84,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,190	-	1,190	-	1,190
Средства в банках	70,667	-	70,667	3,345	67,322
Ссуды, предоставленные клиентам	244,057	197	243,860	153,202	90,658
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12,571	-	12,571	-	12,571
Прочие финансовые активы	151	-	151	-	151
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	90,221	-	90,221	17,550	72,671
Гарантии и аккредитивы	13,201	309	12,892	921	11,971

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация текущих необесцененных и непросроченных финансовых активов и обязательств по ссудам Банка по кредитным рейтингам:

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2010 года млн. руб. Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	18,089	18,089
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	217	50	-	7,962	2,248	1,315	11,792
Средства в банках	-	36,945	6,330	4,959	7,084	12,290	67,608
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	33,900	-	96	33,996

	AAA	AA	A	BBB	>BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2009 года млн. руб. Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	84,075	84,075
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	45	827	318	1,190
Средства в банках	-	23,973	26,076	7,060	3,520	10,038	70,667
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	12,113	256	202	12,571

По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. остатки денежных средств в ЦБ РФ составляли 18,089 млн. руб. и 84,075 млн. руб., соответственно. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. кредитный рейтинг Российской Федерации по данным международных рейтинговых агентств соответствовал инвестиционному уровню BBB.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 110,006 млн. руб. и 109,547 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, были включены ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, в размере 110,459 млн. руб. и 83,335 млн. руб. соответственно, которые не являлись просроченными или обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды частным лицам общей стоимостью 2,946 млн. руб. Данные ссуды просрочены менее чем на 31 день.

По состоянию на 31 декабря 2009 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены просроченные, но не обесцененные ссуды общей стоимостью 3,378 млн. руб. Данная сумма включает ссуды частным лицам в размере 3,340 млн. руб., просроченные менее чем на 31 день, и ссуды юридическим лицам на сумму 38 млн. руб., просроченные на срок более трех месяцев.

Официальная методология определения кредитного рейтинга, выпущенная ЦБ РФ, определяет пять групп риска для кредитного портфеля с понижением качества кредита от 1<sup>ой</sup> к 5<sup>ой</sup>. В таблице ниже указана детальная информация по кредитному рейтингу ссуд юридическим лицам, определенных как не просроченные и не обесцененные в соответствии с методологией создания резервов по ссудам, применяемой Банком по состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг., соответственно.

Группа риска	31 декабря 2010 года Итого млн. руб.	31 декабря 2009 года Итого млн. руб.
1	66,140	56,130
2	32,852	42,947
3	10,476	11,382
4 и 5	538	-
<b>Итого</b>	<b>110,006</b>	<b>110,459</b>

В отношении ссуд частным лицам, руководство Банка для принятия решений основывается на информации по периодам просрочки для данных ссуд. По состоянию на 31 декабря 2010 и 2009 гг. под все ссуды физическим лицам с периодом просрочки больше 31 дня создаются резервы, сумма ссуд частным лицам с периодом просрочки менее 31 дня составляет 2,946 млн. руб. и 3,340 млн. руб., соответственно.

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов. Кредитный риск Банка сосредоточен в Российской Федерации. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по ссудам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками.

#### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого млн. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	31,312	-	-	-	31,312
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11,351	-	441	-	11,792
Средства в банках	15,172	6,961	44,419	1,056	67,608
Ссуды, предоставленные клиентам	254,853	7,206	49	618	262,726
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	35,069	730	1,470	-	37,269
Прочие финансовые активы	392	-	-	-	392
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>348,149</b>	<b>14,897</b>	<b>46,379</b>	<b>1,674</b>	<b>411,099</b>
Основные средства	10,886	-	-	-	10,886
Требования по текущему налогу на прибыль	839	-	-	-	839
Требования по отложенному налогу на прибыль	3,570	-	-	-	3,570
Драгоценные металлы	633	-	-	-	633
Прочие нефинансовые активы	6,655	-	-	-	6,655
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>22,583</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,583</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>370,732</b>	<b>14,897</b>	<b>46,379</b>	<b>1,674</b>	<b>433,682</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Средства банков	9,848	154	12,378	1,056	23,436
Средства клиентов	218,645	441	2,030	62,044	283,160
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	351	-	351
Выпущенные долговые ценные бумаги	25,742	-	-	-	25,742
Субординированный заем	-	-	20,612	-	20,612
Прочие резервы	21	-	-	-	21
Прочие финансовые обязательства	1,605	-	646	-	2,251
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>255,861</b>	<b>595</b>	<b>36,017</b>	<b>63,100</b>	<b>355,573</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	368	-	-	-	368
Прочие нефинансовые обязательства	421	-	-	-	421
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>789</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>789</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>256,650</b>	<b>595</b>	<b>36,017</b>	<b>63,100</b>	<b>356,362</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>114,082</b>	<b>14,302</b>	<b>10,362</b>	<b>(61,426)</b>	

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2009 года Итого млн. руб.
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	97,245	-	-	-	97,245
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,182	-	8	-	1,190
Средства в банках	20,951	6,650	42,320	746	70,667
Ссуды, предоставленные клиентам	232,227	9,683	-	2,147	244,057
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	13,434	731	2,395	-	16,560
Прочие финансовые активы	151	-	-	-	151
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>365,190</b>	<b>17,064</b>	<b>44,723</b>	<b>2,893</b>	<b>429,870</b>
Основные средства	2,789	-	-	-	2,789
Требования по текущему налогу на прибыль	714	-	-	-	714
Требования по отложенному налогу на прибыль	2,924	-	-	-	2,924
Драгоценные металлы	674	-	-	-	674
Прочие нефинансовые активы	4,850	-	-	-	4,850
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>11,951</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,951</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>377,141</b>	<b>17,064</b>	<b>44,723</b>	<b>2,893</b>	<b>441,821</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>					
Депозиты Центрального банка Российской Федерации	16,242	-	-	-	16,242
Средства банков	7,822	109	25,741	746	34,418
Средства клиентов	270,083	405	2,081	55,781	328,350
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	4	-	4
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,391	-	-	-	17,391
Субординированный заем	-	-	15,471	-	15,471
Прочие резервы	162	-	-	-	162
Прочие финансовые обязательства	1,320	-	260	-	1,580
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>313,020</b>	<b>514</b>	<b>43,557</b>	<b>56,527</b>	<b>413,618</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	439	-	-	-	439
Прочие нефинансовые обязательства	412	-	-	-	412
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>851</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>851</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>313,871</b>	<b>514</b>	<b>43,557</b>	<b>56,527</b>	<b>414,469</b>
<b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>63,270</b>	<b>16,550</b>	<b>1,166</b>	<b>(53,634)</b>	